

## Титульний аркуш

14.09.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 9165

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Директор  
(посада)



(підпис)

Корбут Г.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої  
особи емітента)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Товариство з обмеженою відповідальністю "Качай Грош"
2. Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 41697872
4. Місцезнаходження: 03150, Київська обл., Київ, Казимира Малевича, буд. 86 И
5. Міжміський код, телефон та факс: 095 369-41-11,
6. Адреса електронної пошти: i.oranasiuk@kachay.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): д/н
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на  
власному веб-сайті учасника фондового  
ринку

<https://kachay.com.ua/>

(URL-адреса сторінки)

14.09.2022

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції щодо емітента	
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	
2) інформація про розвиток емітента	
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	
4) звіт про корпоративне управління	
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	
- інформація про наглядову раду	
- інформація про виконавчий орган	
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	
- повноваження посадових осіб емітента	

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
- 1) інформація про випуски акцій емітента X
- 2) інформація про облігації емітента X
- 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом
- 4) інформація про похідні цінні папери емітента
- 5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів
- 6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента
- 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) X
- 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента X
- 3) інформація про зобов'язання емітента X
- 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції
- 5) інформація про собівартість реалізованої продукції
- 6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
26. Інформація про вчинення значних правочинів
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість
29. Річна фінансова звітність X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою) X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
  - 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
  - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
  - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
  - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
  - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

Товариство з обмеженою відповідальністю "Качай Грош?"

**2. Скорочене найменування (за наявності)**

ТОВ "Качай Гроші"

**3. Дата проведення державної реєстрації**

01.11.2017

**4. Територія (область)**

Київська обл.

**5. Статутний капітал (грн)**

3100000

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

**7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії**

0

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

29

**9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД**

64.92 - Інші види кредитування

64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)

н.в.і.у.

**10. Банки, що обслуговують емітента**

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

ПАТ "МТБ БАНК", МФО 328168

2) IBAN

UA663281680000000026508433471

3) поточний рахунок

UA663281680000000026508433471

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

, МФО

5) IBAN

6) поточний рахунок

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання коштів у позику у тому числі на умовах фінансового кредиту	520	11.04.2018	Національна комісія, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг	
Опис	Розпорядження Нацкомфінпослуг щодо видачі ліцензії №520. Ліцензія безстрокова.			

#### 14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки цінних паперів емітента 28.07.2022	uaBBB
Опис			

#### 17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	№50164/Ж5/26-15-07-08-02/41697872, 01.07.2021	Головне управління ДПС у м.Києві	Штраф	Штрафні санкції було сплачено зг плат.доручення №1920 від 20 липня 2021 р.
Опис:				

### XI. Опис бізнесу

#### Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

В Товаристві відбулись зміни в в структурі управління, а саме 21 грудня 2021 року відбулась зміна керівника компанії, новопризначена - Корбут Ганни Володимирівни та головного бухгалтера - Іскра Алла Михайлівна.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 29 осіб. Кількість осіб, що працюють за сумісництвом - 3 особи, на умовах неповного робочого часу - 1 особа . Працівники емітента проходять обов'язкове навчання згідно чинного законодавства. Для підвищення кваліфікації працівники відвідують семінари, тематика яких відповідає професійним обов'язкам працівників Емітента. Витрати на оплату праці за звітний рік склали 2 990 тис. грн.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

Емітент не приймає участі в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших

об'єднаннях підприємств

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Емітент не проводить спільної діяльності з іншими організаціями.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Пропозиції з боку третіх осіб на проатзі року не здійснювались.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Організація облікової політики Емітента затверджена Наказом №01-12/15/1 про організацію облікової політики у відповідності з міжнародними стандартами фінансової звітності ТОВ "Качай Гроші" від 01.08.2018 року Емітент складає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності. Суттєві положення облікової політики: Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань. Принципи оцінки фінансових показників. Фін.звітність підготовлена у відповідності з принципом обліку по фактичним витратам, за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються як за амортизованою собівартістю так і по справедливій вартості, зміни по яких відображаються у складі прибутку або збитку за період, і активів, наявних для продажу, що відображаються по справедливій вартості. Кордон суттєвості встановлено в розмірі 1,0 тис. гривень. Визнання виручки (доходу). Виручка визнається в тому випадку, якщо відбувається збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як у наслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу, і якщо виручка може бути надійно оцінена. Виручка оцінюється по справедливій вартості отриманої винагороди, за вирахуванням знижок, знижок на повернення, а також податків або мит з продажу.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Основним напрямком діяльності Компанії є надання відсоткових грошових позик. Емітент здійснює діяльність з надання фінансових послуг на території всієї України. Основними клієнтами емітента є юридичні особи-резиденти України, у яких існує потреба у поточному фінансуванні та поповненні обігових коштів. Діяльність Емітента не залежить від сезонних змін.

Основні ризики в діяльності Емітента пов'язані із частою зміною законодавства України за невеликі проміжки часу. Як результат цього, активи та операційна діяльність Емітента можуть піддаватися ризику у випадку несприятливих змін у політичному та економічному середовищі та валютному ризику внаслідок змін у валютних курсах. Особливістю розвитку галузі, у якій здійснює діяльність емітент, є те що небанківські фінансові установи, здійснюючи діяльність з надання фінансових послуг конкурують не тільки між собою, але і з банками. Не маючи таких значних фінансових та інфраструктурних ресурсів, які мають банки, небанківські фінансові установи залишаються конкурентоздатними по відношенню до банків та мають перед ними свої переваги.

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

Основним придбанням за останні 5 років отримано дозвіл (невиключну ліцензію) на платне невідчужуване (окрім випадків, передбачених Договором) використання одного примірника програмного забезпечення TSECORE (далі - Програма), специфікація якої визначена у додатку № 1 до Договору, протягом строку дії Договору в обсязі та на умовах. Це ПЗ використовувалось як новий напрямок розвитку.

**Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Первісна вартість основних засобів емітента станом на 31.12.2021 року складає 156 тис.грн. Знос на 31.12.2021 року складає 152 тис. грн. Балансова вартість основних засобів емітента станом на 31.12.2021 року складає 4 тис. грн. Нематеріальні активи Емітента станом на 31.12.21 становлять 533 тис. грн. (первісна вартість 636 тис.грн., накопичена амортизація 103 тис.грн.) Згідно МСФЗ 16 "Оренда", облік оренди (приміщення) складається з щомісячних нарахувань фінансових витрат та амортизації об'єкта оренди. Правки до МСФЗ 16 були випущені Радою по міжнародним стандартам у травні 2020р. як пільги з оренди у зв'язку з коронавірусом COVID-19. Вони дозволяють орендарям не оцінювати чи є конкретні пільги по оренді, що виникають як прямий наслідок пандемії COVID-19 модифікаціями оренди, а замість цього враховувати ці пільги так ніби це не є модифікацією оренди. Прийняті поправки до МСФЗ 16 не вплинули на показники та діяльність Компанії, оскільки у неї не було ніяких пільг по оренді у зв'язку з коронавірусом COVID-19. Основні засоби Емітента знаходяться за його місцезнаходженням. Протягом звітного періоду значних правочинів емітента щодо основних засобів не було.

**Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

Операційна діяльність Емітента здійснюється на території України. Закони та інші нормативні акти, що регулюють діяльність підприємств в Україні, можуть піддаватися змінам за короткі проміжки часу. Як результат цього, активи та операційна діяльність ТОВ "Качай Гроші" можуть піддаватися ризику у випадку несприятливих змін у політичному та економічному середовищі та валютному ризику внаслідок змін у валютних курсах, постійної девальвації національної валюти. Внаслідок нестабільної економічної ситуації в Україні податкові та регуляторні органи України приділяють все більше уваги діловим колам. У зв'язку з цим місцеве і загальнодержавне



податкове законодавство постійно змінюються. Крім того, зустрічаються випадки непослідовного застосування і тлумачення як податкового законодавства так і окремих Положень регулятора, яким для Компанії з середини 2020 року є Національний Банк України.

**Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Підхід керівництва Компанії до вирішення проблем ліквідності ґрунтується на ефективному здійсненні операційної діяльності та залучення фінансування для покриття потреб в оборотному капіталі. Компанія здійснює контроль ризику нестачі грошових коштів шляхом планування поточної ліквідності. За допомогою цього інструменту аналізуються терміни платежів, пов'язаних з фінансовими інвестиціями та фінансовими активами (наприклад, дебіторська заборгованість, інші фінансові активи), а також прогнозовані грошові потоки від операційної діяльності. Основні надходження грошових коштів - це надходження коштів та процентів від наданих позик, а також кошти від торгівлі облігаціями, якою Компанія займається з метою отримання обігових коштів на покриття операційних витрат.

**Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**  
Підприємством в звітному періоді було укладено договори, виконання яких передбачається в 2022 р., вони всі виконуються в межах своїх строків та обов'язків.

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

На наступний рік емітентом заплановано збільшити кількісні показники здійснення основних видів діяльності, збільшити дохід та забезпечити беззбиткову діяльність емітента. Протягом 2022 р. емітент планує збільшувати обсяги надання позик. Також Емітент планує подальшу діяльність з купівлі-продажу цінних паперів та часток.

**Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Емітентом проводяться маркетингові дослідження ринку споживчого кредитування. але здійснюються розробки

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Відсутня

#### IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори Учасників	Відповідно до Статуту емітента управління Товариством здійснюють: - Загальні збори Учасників; - Директор Товариства. Вищим органом Товариства є Загальні Збори Учасників. Вони складаються з Учасників або	ТОВ ""СП-АКТИВ" ТОВ "КУА "ДАЛІЗ-ФІНАНС" АТ"ЗНВКІФ "КАНБЕРРА"

	<p>призначених ними представників. Представники Учасників можуть бути постійними або призначеними на певний строк. Учасник вправі в будь-який час замінити свого представника, сповістивши про це інших Учасників. Учасник Товариства вправі передати свої повноваження на Зборах іншому Учаснику або представникові іншого Учасника Товариства</p>	
Директор	н/д	Директор Товариства - Корбут Ганна Володимирівна

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Директор	Корбут Ганна Володимирівна	1984	Вища	12	ТОВ "Качай Гроші" - комерційний директор, 41697872	21.12.2021, Безстроково
1	<p><b>Опис:</b> Посадова особа наділена повноваженнями та виконує обов'язки, які відносяться до компетенції Директора Товариства, визначені Статутом Товариства, Контрактом, іншими внутрішніми документами Товариства та чинного законодавства України. Призначена на посаду згідно Протоколу Загальних Зборів Учасників ТОВ "Качай Гроші" 35 від 20.12.2021р.</p>						
2	Головний бухгалтер	Іскра Алла Михайлівна	1984	Вища	17	ТОВ "Качай Гроші" - директор, 41697872, В період з 01.07.2021 р до 20.12.2021 р. займала посаду Директора ТОВ "Качай Гроші".	21.12.2021, Безстроково
	<p><b>Опис:</b> Призначена на посаду Головного бухгалтера Товариства з 21.12.2022 р. (наказ №2012/12-3к від 20.12.2021 р.), строк трудового договору не обмежений.</p>						

## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Директор	Корбут Ганна Володимирівна	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Ієкра Алла Михайлівна	0	0	0	0

**3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

В Товаристві було звільнено Директора компанії та виплачено компенсацію у розмірі - 18 тис грн.

**VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)**

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ "СП-Актив"	38751651	03150, Україна, Київ, вулиця Казимира Малевича, 86Д	75
ТОВ "КУА "ДАЛІЗ-ФІНАНС"ТОВ "КУА "ДАЛІЗ-ФІНАНС"ТОВ "КУА "ДАЛІЗ-ФІНАНС"ТОВ "КУА "ДАЛІЗ-ФІНАНС"	44021229	01024, Україна, Київ, Богомольця Академіка, будинок 7/14, приміщення 182	25
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Фізичні особи-засновники відсутні			0
<b>Усього</b>			<b>100</b>

## ХІ. Відомості про цінні папери емітента 2. Інформація про облігації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номиналь на вартість (Грн.)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номіналь на вартість (Грн)	Процент на ставка за облігація ми (у відсотках )	Строк виплати проценті в	Сума виплаченого процентного доходу у звітном у періоді (грн)	Дата погашення облігацій
29.07.2021	1031	Національ на комісія з цінних паперів та фондовоо ринку	UA5000007758	відсотко ві	20 000	1 000	Бездокум ентарні іменні	2 000 000	10	11	797 808	11.09.2026
<p>Рішення про емісію облігацій прийнято одноосібним учасником Товариства, якому належить 100% голосів (Рішення №24 від 31.05.2021р.).</p> <p>Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій в повному обсязі (100%) планується спрямувати на надання фінансових кредитів фізичним особам в межах ліцензії фінансової установи.</p> <p>Погашення облігацій і виплата відсоткового доходу за ними буде здійснюватися за рахунок коштів Товариства, отриманих від фінансово-господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.</p> <p>Товариство зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Товариства, для фінансування будівництва житла, а також для покриття збитків від фінансово - господарської діяльності.</p> <p>Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну систему. Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Розрахунковому центрі, грошових коштів для здійснення погашення. Емітент надає Центральному депозитарію розпорядження про проведення погашення та відповідні документи, на підставі яких здійснюється погашення.</p> <p>Центральний депозитарій надає розпорядження Розрахунковому центру здійснити переказ коштів з рахунку Центрального депозитарію на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів у яких відкрито рахунки власників облігацій. Депозитарні установи та/або депозитарії-кореспонденти перераховують грошові кошти власникам облігацій відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах/відкриття рахунку в цінних паперах, укладених з власниками облігацій.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється Центральним депозитарієм відповідно до цього рішення про емісію облігацій згідно з Правилами та іншими внутрішніми документами Центрального депозитарію.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті - гривня.</p>												
Опис												

У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облігацій, Емітент здійснює таке утримання.

29.07.2021	1209	Національ на комісія з цінних паперів та фондовог о ринку	UA500000 8442	відсотко ві	20 000	1 000	Бездокум ентарні іменні	2 000 000	16	Виплата відсотков ого доходу за облігація ми	797 808 09.10.2 026
Опис	<p>Рішення про емісію облігацій прийнято одноосібним учасником Товариства, якому належить 100% голосів (Рішення №24 від 31.05.2021р.).</p> <p>Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій в повному обсязі (100%) плануються спрямувати на надання фінансових кредитів фізичним особам в межах ліцензії фінансової установи.</p> <p>Погашення облігацій і виплата відсоткового доходу за ними буде здійснюватися за рахунок коштів Товариства, отриманих від фінансово-господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.</p> <p>Товариство зобов'язується не використовувувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Товариства, для фінансування будівництва житла, а також для покриття збитків від фінансово-господарської діяльності.</p> <p>Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну систему. Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Розрахунковому центрі, грошових коштів для здійснення погашення. Емітент надає Центральному депозитарію розпорядження про проведення погашення та відповідні документи, на підставі яких здійснюється погашення.</p> <p>Центральний депозитарій надає розпорядження Розрахунковому центру здійснити переказ коштів з рахунку Центрального депозитарію на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів у яких відкрито рахунки власників облігацій. Депозитарні установи та/або депозитарії-кореспонденти перераховують грошові кошти власникам облігацій відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах/відкриття рахунку в цінних паперах, укладених з власниками облігацій.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється Центральним депозитарієм відповідно до цього рішення про емісію облігацій згідно з Правилами та іншими внутрішніми документами Центрального депозитарію.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті - гривня.</p> <p>У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облігацій, Емітент здійснює таке утримання.</p>										



### ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

#### 1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	28	4	2 010	1 685	2 038	1 689
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	28	4	2 010	1 685	2 038	1 689
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	28	4	2 010	1 685	2 038	1 689
Опис	<p>Об'єкти основних засобів і нематеріальних активів відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення за їх наявності. Первісно Товариство оцінює основні засоби на основі фактичних витрат на їх придбання, яка включає в себе вартість придбання та витрати, пов'язані з доведенням об'єкта до експлуатації. У подальшому основні засоби оцінюються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо потрібно. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, технічне обслуговування та ремонт об'єкта. Ці витрати визнаються витратами періоду, в якому вони понесені. Витрати капіталізуються у балансовій вартості активу або визнаються як окремий актив лише у випадку, коли ймовірно, що Товариство отримає від цього активу майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими витратами, а його вартість можна достовірно оцінити. Визнання основних засобів припиняється при вибутті або у випадку, коли у майбутньому не очікується отримання економічної вигоди від використання або реалізації певного активу. Прибуток або збиток в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються до складу прибутку або збитку у звітному періоді, коли визнання активу було припинено.</p>					

#### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				

0	30.12.2020	0	16	19.11.2021
Зобов'язання за цінними паперами	X	40 000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	40 000	X	X
серія А	13.10.2021	19 750	16	11.09.2026
Серія В	09.11.2021	20 250	16	09.10.2026
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	73	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	10 749	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	47 604	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	98 426	X	X
Опис	Станом на 31 грудня 2021 року Товариство має відкритий договір кредиту, але на звітну дату не має боргу по кредиту. Поточні зобов'язання становлять 58 426 тис грн.			

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Качай Грош?"  
 Територія  
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю  
 Вид економічної діяльності Інші види кредитування

Дата  
 за ЄДРПОУ  
 за КОАТУУ  
 за КОПФГ  
 за КВЕД

КОДИ
01.01.2022
41697872
UA80000000
240
64.92

Середня кількість працівників: 29

Адреса, телефон: 03150 Київ, Казимира Малевича, буд. 86 И, 095 369-41-11

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс**  
**(Звіт про фінансовий стан)**  
 на 31.12.2021 р.  
 Форма №1

Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	599	533
первісна вартість	1001	636	636
накопичена амортизація	1002	( 37 )	( 103 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	2 039	1 689
первісна вартість	1011	2 484	2 058
знос	1012	( 445 )	( 369 )
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	( 0 )	( 0 )
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	( 0 )	( 0 )
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	306	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	2 944	2 222

II. Оборотні активи			
Запаси			
Виробничі запаси	1100	0	0
Незавершене виробництво	1101	0	0
Готова продукція	1102	0	0
Товари	1103	0	0
Поточні біологічні активи	1104	0	0
Депозити перестраховання	1110	0	0
Векселі одержані	1115	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами			
з бюджетом	1130	1 955	2 123
у тому числі з податку на прибуток	1135	0	0
з нарахованих доходів	1136	0	0
із внутрішніх розрахунків	1140	9 322	14 810
Інша поточна дебіторська заборгованість	1145	0	0
Поточні фінансові інвестиції	1155	23 403	45 752
Гроші та їх еквіваленти	1160	0	0
Готівка	1165	6 148	1 808
Рахунки в банках	1166	0	0
Витрати майбутніх періодів	1167	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1170	126	15
у тому числі в:	1180	0	0
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1181	0	0
резервах незароблених премій	1182	0	0
інших страхових резервах	1183	0	0
Інші оборотні активи	1184	0	0
Усього за розділом II	1190	0	5 304
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1195	40 954	69 812
Баланс	1200	0	0
	1300	43 898	72 034

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал			
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1400	3 100	3 100
Капітал у дооцінках	1401	0	0
Додатковий капітал	1405	0	0
Емісійний дохід	1410	15 610	7 385
Накопичені курсові різниці	1411	0	0
Резервний капітал	1412	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1415	0	0
Неоплачений капітал	1420	2 029	3 123
Вилучений капітал	1425	(0)	(0)
Інші резерви	1430	(0)	(0)
Усього за розділом I	1435	0	0
	1495	20 739	13 608

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	915	1 107
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	915	1 107
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	3 000	0
Векселі видані	1605	0	0
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	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	116	192
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
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	0	0
Баланс	1900	43 898	72 034

Керівник

Корбут Ганна Володимирівна

Головний бухгалтер

Іскра Алла Михайлівна

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю  
"Качай Грош?"Дата  
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2022
41697872

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

за 2021 рік  
Форма №2

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	Код за ДКУД	1801003
			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	0	0	
Премії підписані, валова сума	2011	0	0	
Премії, передані у перестраховання	2012	( 0 )	( 0 )	
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0	
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 0 )	( 0 )	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 0 )	( 0 )	
<b>Валовий:</b>				
прибуток	2090	310 320	216 316	
збиток	2095	( 0 )	( 0 )	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0	
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0	
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0	
Інші операційні доходи	2120	17 465	1 724	
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0	
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0	
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0	
Адміністративні витрати	2130	( 13 684 )	( 12 578 )	
Витрати на збут	2150	( 53 833 )	( 35 491 )	
Інші операційні витрати	2180	( 253 791 )	( 166 390 )	
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0	
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0	
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
прибуток	2190	6 477	3 581	
збиток	2195	( 0 )	( 0 )	
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0	
Інші фінансові доходи	2220	0	0	

Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 5 081 )	( 2 360 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 0 )	( 0 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	1 396	1 221
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-251	-225
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	1 145	996
збиток	2355	( 0 )	( 0 )

#### II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	( 0 )	( 0 )
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
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	0	0
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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Корбут Ганна Володимирівна

Головний бухгалтер

Іскра Алла Михайлівна



Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю  
"Качай Грош?"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ
25.01.2022
41697872

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2021 рік  
Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	514 871	254 404
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	127	1 485
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	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	( 0 )	( 407 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 0 )	( 80 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 0 )	( 0 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 483 944 )	( 170 072 )
Інші витрачання	3190	( 2 052 )	( 28 480 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	3195	-34 589	14 455
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(423)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	3295	0	-423
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	89 327	6 300
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	62	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(47 493)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(3 422)	(464)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(617)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(8 225)	(15 780)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	30 249	-10 561
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	3400	-4 340	3 471
Залишок коштів на початок року	3405	6 148	2 677
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	1 808	6 148

Керівник

Корбут Ганна Володимирівна

Головний бухгалтер

Іскра Алла Михайлівна





## **Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності**

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 "Качай Гроші" "uaBBB-" 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.

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.

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.

#### 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.:



Актив з				
права				
користування Меблі та інвентар		Комп'ютери та офісне обладнання		Всього
Первісна вартість на	2 328			
01.01.2021	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	-997			
відрахувань	-996			
Накопичена амортизація на				
на 31.12.2021	216			
30				
123				
369				
Залишкова вартість ОЗ на				
31.12.2021	1 687			

-

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)):



31.12.2020р.

Метод оцінки Станом на

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.

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.

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)):

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



1 107

Всього:

915 1 107

#### 4.3.2 Поточні зобов'язання і забезпечення

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

Станом на 31.12.2020р.	Рядок Звіту про фінансовий стан	
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	1 110 542	1610
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
- облігації	0	40 000
- кредиторська заборгованість по помилково сплаченим коштам		2 546 1 245
- кредиторська заборгованість, яка виникла по переплатам клієнтів		160 10
- поточна кредиторська заборгованість по безвідсотковій поворотній фінансовій допомозі	9 761	10 546
- інша кредиторська заборгованість	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 системс" 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 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
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 FaceID0		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)):

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 призів	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 діяльності (повернення кредитів, сплата відсотків по кредитам) 3000 254 404 514 871

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	944	483
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.

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 звітнього 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.

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 облігації, 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 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 підтверджувану 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 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 12 місяців	Зі строком погашення більше, ніж 1 рік	Зі строком погашення до
---------------------	--	--	-------------------------

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.

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-ІХ "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.

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 приходять 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.

**XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)**

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "Аудиторська фірма "Аудитор-Консультант-Юрист"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	35531560
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01010, м.Київ, вул.Івана Мазепи,буд.3, оф.222
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	414
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 12-кя, дата: 29.04.2022
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2021 по 31.12.2021
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	<p>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</p>

		стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 15/10/2021-1, дата: 15.10.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 11.10.2021, дата закінчення: 01.08.2022
12	Дата аудиторського звіту	01.08.2022
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	121 500,00
14	Текст аудиторського звіту	

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 розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися 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 вибірку перевірку операцій щодо надання кредитів, протестували автоматичні контролі 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:

о 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;

о 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;

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

о 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.

о 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 звітного періоду та станом на 31.12.2021 року статутний капітал оплачений в повному обсязі.

В звітному 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. Мазепа 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 - 11.10.2021 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.