

## Титульний аркуш

12.04.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 9777

(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)



Корбут Ганна Володимирівна  
(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2022 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Товариство з обмеженою відповідальністю "Качай Грош?"
2. Організаційно-правова форма: Приватне підприємство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 41697872
4. Місцезнаходження: 03150, Україна, Київська обл., Київ, Казимира Малевича, 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): Рішення наглядової ради емітента від ,
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):
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/>

12.04.2023

(URL-адреса сторінки)

(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	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
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	
- 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)	
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	X
1) інформація про випуски акцій емітента	
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	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
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 кожен 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**

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

46

**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)

**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 з регулювання 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 емітента 22.12.2022	uaBBB
Опис	Агентство "Кредит-Рейтинг" - перша в Україні (з 2001 року) спеціалізована рейтингова агенція, яка надає послуги з присвоєння незалежних рейтингових оцінок кредитоспроможності суб'єктів господарювання та органів місцевого самоврядування за Національною рейтинговою шкалою. Національна рейтингова шкала затверджена Постановою Кабінету Міністрів України "Про затвердження Національної рейтингової шкали" від 26.04.2007 р. №665. Кредитний рейтинг - це універсальний механізм оцінки надійності боргових зобов'язань позичальника та встановлення плати за відповідний кредитний ризик. Кредитний рейтинг дає можливість суб'єкту рейтингування заявити потенційним інвесторам та партнерам про свою кредитоспроможність, показати готовність до роботи цивілізованими методами, відкрито та прозоро.		

#### XI. Опис бізнесу

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

В Товаристві відбулись зміни в структурі управління - відбулась зміна головного бухгалтера та призначена на посаду Опанасюк Інна Олександрівна з 03.08.2022 року наказом № 0208/22-2К від 02.08.2022 р.

**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 46 осіб. Кількість осіб, що працюють за сумісництвом - 2 особи та на умовах неповного робочого часу також 2 особи. Працівники емітента постійно проходять навчання та підвищують кваліфікацію згідно кожної професійної сфери окремо. Витрати на оплату праці за 2022 рік склали - 2 372 тис. грн. що значно менше в порівнянні з попереднім роком, тому як з моменту повномасштабного вторгнення РФ більшу половину працівників було відправлено у відпустку за свій рахунок. Компанія продовжувала стабільно триматись на ринку та здійснювати діяльність без значних фінансових втрат.

**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 участь у консорціумах, асоціаціях, конценрах, корпораціях та інших об'єднаних підприємствах.

**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 протязі 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: основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення. Амортизація об'єкта основних засобів починається з моменту, коли він стає доступним для використання, коли його місце розташування та стан дозволяють здійснювати його експлуатацію у відповідності до намірів керівництва. Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання активів. Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правовстановлюючими документами, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу. Згідно вимог МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" з питань знецінення Товариство застосовує модель очікуваних кредитних збитків, засновану на перспективному визнанні.

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

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

**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 інсує потреба у поточному фінансуванні та поповненні обігових коштів. Діяльність емітента не залежить від сезонних змін але дуже чутлива до воєнних бойових дій. Основні ризики в діяльності Емітента пов'язані із частою зміною та регулюванням законодавства України за невеликі проміжки часу. Також 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 (невиключу ліцензію) на платне невідчужуване (окрім випадків передбачених Договором) використання одного примірника ПЗ TSCORE (далі - Програма), специфікація якої визначена у додатку №1 до договору, протягом строку дії Договору в обсязі та на умовах. Дане ПЗ використовувалось для нового напрямку 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 31.12.2022 року складає 156 тис.грн. Знос на 31.12.2021 року складає 155 тис. грн. Балансова вартість емітента основних засобів емітента станом на 31.12.2021 року складає 1 тис.грн. Нематеріальні активи Емітента станом на 31.12.21 року становлять 466 тис. грн. (первісна вартість 635 тис. грн., накопичена амортизація 169 тис. грн.). Згідно МСФЗ 16 "Оренда", облік оренди ( приміщення) складається з щомісячних нарахувань фінансових витрат та амортизації об'єкта оренди. Основні об'єкти 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 піддаватись змінам в короткі проміжки часу. Як результат цього, активи та операційна діяльність ТОВ "Качай Гроші" можуть піддаватись ризику у випадку несприятливих змін у політичному та економічному



средовищі 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 місцеє та загальнодержавне податкове законодавство постійно змінюється. 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 потреб в оборотному капіталі. Компанія здійснює контроль ризику нестачі грошових коштів шляхом планування поточної ліквідності та забезпечення стійких позицій при нестабільній ситуації. За допомогою цього інструменту аналізуються терміни платежів, пов'язаних з фінансовими інвестиціями та фінансовими активами, а також прогнозовані грошові потоки від операційної діяльності. Основні надходження грошових коштів - це надходження коштів від сплачених процентів від наданих позик, а також доходи 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 2023 році, які будуть виконані в межах обумовлених строків та обов'язків в договорах. Очікувані прибутки розраховані та сплановані в управлінських звітах.

**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)**

З огляду на поточні проблеми в країні трафік нових клієнтів на початку війни скоротився у 10 разів, але поступово нарощується. На кінець 2022 року прогноз складає 32% у порівнянні з січнем 2022 року (за даними SalesDoubler). При цьому, за даними Першого всеукраїнського бюро кредитних історій, загальний обсяг продажів (нові та повторні клієнти) зростає швидше, ніж трафік нових клієнтів. У жовні 2022 року ринок вийшов на 50% в порівнянні з січнем 2022 року, та продовжує поступово зростати.

Огляд зовнішніх факторів, які прямо впливають на поновлення ринку:

- перебої з постачанням електрики, інтернету, зв'язку тощо
- законодавчі/регуляторні зміни
- суттєве зниження трафіку нових клієнтів
- військова агресія з боку росії

За результатами роботи перших двох місяців після рестарту Компанія розробила нову бізнес-модель та внесла корективи у стратегію роботи.

Впроваджено новий скорінг з урахуванням нового профайлу клієнтів, який кардинально змінився після початку війни. З липня маємо збільшення доходу на 25% у порівнянні із довоєнним періодом та достатньо низький рівень дефолту.

Для виконання плану по збільшенню портфелю основний акцент робиться на повторних клієнтів та збільшенню рівня Retention. Це дозволяє нарощувати обсяги продажів за рахунок більш дохідних клієнтів та нівелювати вплив зниження трафіку.

Для зниження ризику, пов'язаного із перебоями зі зв'язком та світлом, проводиться постійна робота для полегшення сервісу, спрощенні flow-клієнта та автоматизації всіх процесів.

У 2023 році плануємо притримуватись розробленої бізнес-моделі та затвердженої стратегії розвитку компанії.

У другому кварталі 2023 року планується масштабний ребрендинг сайту та позиціонування компанії на ринку.

Влітку 2023 року відбудеться запуск нового кредитного продукту, який дозволить залучити новий сегмент клієнтів.

Основний акцент робиться на доходності портфелю. Для цього впроваджена система Risk Base Pricing, яка дозволяє формувати цінову пропозицію в залежності від класу ризику клієнта та суми кредиту. У 2023 році продовжимо покращувати умови для збільшення лояльності клієнтів. Плануємо продовжувати нарощувати фактичний строк користування кредитом, що дозволить збільшити життя портфелю.

Основна мета - на кінець 2023 року збільшити працюючий портфель (до FPD90) на 45% в порівнянні з січнем 2022 року.

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

В 2022 компанією було заключено договір з ФОП Демчук А.А про надання послуг з розробки дизайну та стилістики №01/1 від 18.01.2022 р. У 2022 року ми провели глибинні інтерв'ю з нашими клієнтами, проаналізували наших конкурентів. Визначились з унікальністю бренда, почали розробку нового дизайну сайту, розробку дизайну фірмового персонажу та почали готуватися до ребрендингу, що в майбутньому вплине на поліпшення фінансового стану компанії. В 2022 році Компанією було сплачено за дослідження, формування стратегії тощо 257 059,68 грн. та в січні 2023 р. 109705, 80 грн., та на разі співпраця ще триває.

**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**

<b>Орган управління</b>	<b>Структура</b>	<b>Персональний склад</b>
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 з призначених ним представників. Представники можуть бути постійними або призначеними на певний строк. Учасник вправі в будь-який час змінити представника, сповістивши про це інших учасників. Учасник Товариства вправі передати свої повноваження на Зборах іншому Учаснику або представникові іншого Учасника Товариства.	ТОВ "СП АКТИВ" АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАНБЕРРА"

Директор	н/д	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	13	ТОВ "Качай Тропі", 41697872, Комерційний директор	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 та іншими внутрішніми документами Товариства та чинного Законодавства України. Призначена на посаду згідно Протоколу Загальних Зборів України ТОВ "Качай Тропі" №35 від 20.12.2021 року.</p>						
2	Головний Бухгалтер	Опанасюк Інна Олександрівна	1991	Вища	13	ТОВ "Качай Тропі", 41697872, Внутрішній аудитор	03.08.2022, безстроково
2	<p><b>Опис:</b> Призначена на посаду згідно наказу головного бухгалтера з 03.08.2022 року (наказ № 0208/22-Ж від 02.08.2022 р) Строк трудового договору не обмежений.</p>						

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

В Товаристві відбулась заміна Головного бухгалтера на іншу посаду та продовжувала виплачуватись заробітна плата в повному обсязі

**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, Київська обл., Київ, Казимира Малевича, 86Д	75
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАНБЕРРА"	44021229	01024, Україна, Київська обл., Київ, Богомольца Академіка, 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)
<b>Усього</b>			100

## 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)	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн.)	Процент на ставку за облігації ми (у відсотках)	Строк виплати процентів в	Сума виплатного доходу у звітному періоді (грн.)	Дата поташення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	13	13
29.07.2021	1031	Національ на комісія з цінних паперів та фондовоо о ринку	UA5000007758	відсотко ві	20 000	1 000	Електрон ні іменні	2 000 000	10	Виплата відсотков ого доходу за облігація ми	827 726	11.09.2026
<p>Опис</p> <p>Рішення про емісію облігацій прийнято одноосібним учасником Товариства, якому належить 100% голосів (Рішення №24 від 31.05.2021р.) 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 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>Переказ коштів власникам облігацій Емітента з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями протягом всього строку облігацій здійснюється у спосіб, визначений законодавством про депозитарну систему України.</p> <p>Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом виплати відсоткового доходу за облігаціями забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати доходу.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті - гривня.</p>												
29.07.2021	1209	Національ на комісія з цінних паперів та фондовоо о ринку	UA5000008442	відсотко ві	20 000	1 000	Електрон ні іменні	2 000 000	16	Виплата відсотков ого доходу за облігація ми	3 191 23	09.10.2026

Опис	<p>Рішення про емісію облігацій прийнято одноосібним учасником Товариства, якому належить 100% голосів (Рішення №24 від 31.05.2021р.) 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>Погашення облігацій Емітента здійснюватиметься в порядку, визначеному законодавством про депозитарну систему України.</p> <p>Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом погашення облігацій забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Погашення здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну систему.</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 - гривні.</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:	4	0	1 685	1 303	1 689	1 303
будівлі та споруди	0	0	1 685	1 303	1 685	1 303
машини та обладнання	4	0	0	0	4	0
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	4	0	1 685	1 303	1 689	1 303
Опис	<p>Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.</p> <p>На кінець звітної періоду Товариство оцінює чи існують ознаки можливого знецінення основних засобів. За наявності таких ознак Товариство визначає суму очікуваного відшкодування, як найбільшу із справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж основних засобів та вартості отриманої в результаті їх використання. Якщо залишкова вартість основних засобів перевищує визначену суму їх очікуваного відшкодування, то вартість основних засобів зменшується до суми очікуваного відшкодування, а різниця відображається в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) як витрати від знецінення основних засобів.</p> <p>Прибуток або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід).</p> <p>Витрати на ремонт, за виключенням поліпшення, та технічне обслуговування відображаються в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) в момент їх виникнення.</p> <p>Амортизація об'єкта основних засобів починається з моменту, коли він стає доступним для використання, коли його місце розташування та стан дозволяють здійснювати його експлуатацію у відповідності до намірів керівництва. Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання активів:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- комп'ютерне та офісне обладнання - 2 роки;</li> <li>- меблі та інвентар - 4 роки</li> </ul>					

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

Види зобов'язань	Дата	Непогашена	Відсоток за	Дата
------------------	------	------------	-------------	------

	виникнення	частина боргу (тис. грн)	користування коштами (відсоток річних)	погашення
Кредити банку	X	8 300	X	X
у тому числі:				
Кредит	01.08.2022	8 300	25	31.07.2023
Зобов'язання за цінними паперами	X	20 250	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	20 250	X	X
Серія А	13.10.2021	250	16	11.09.2026
Серія В	09.11.2021	20 000	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 вексями (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	269	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	23 383	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1 537	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	53 739	X	X
Опис	Компанія має кредит та справно виплачує % за користування та основну частину боргу згідно графіка.			

<b>Підприємство</b>	Товариство з обмеженою в?дпов?дальн?стю "Качай Грош?"	Дата за ЄДРПОУ	КОДИ
			01.01.2023
			41697872
			UA8000000000 0126643
<b>Територія</b>	Київська обл.	за КАТОТТГ	
<b>Організаційно-пра вова форма господарювання</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
<b>Вид економічної діяльності</b>	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92

Середня кількість працівників: 46

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

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс**  
**(Звіт про фінансовий стан)**  
на 01.01.2023 р.  
Форма №1

Актив	Код рядка	Код за ДКУД 1801001	
		На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	533	467
первісна вартість	1001	636	636
накопичена амортизація	1002	( 103 )	( 169 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	1 689	1 303
первісна вартість	1011	2 058	2 543
знос	1012	( 369 )	( 1 240 )
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	0	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	2 222	1 770
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	31
Виробничі запаси	1101	0	31
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	2 123	1 173
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	14 810	18 988
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	45 752	42 818
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 808	888
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	1 808	888
Витрати майбутніх періодів	1170	15	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	5 304	2 808
Усього за розділом II	1195	69 812	66 706
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	72 034	68 476

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 100	3 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	7 385	7 335
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 123	4 302
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	13 608	14 737
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	1 107	20 805
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	1 107	20 805
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	8 300
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	542	835
товари, роботи, послуги	1615	4 633	411
розрахунками з бюджетом	1620	73	269
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	269
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	142
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	192	491
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	51 879	22 486
Усього за розділом III	1695	57 319	32 934
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	72 034	68 476

Керівник

Корбут Ганна Володимирівна

Головний бухгалтер

Опанасюк Інна Олександрівна



Підприємство

Товариство з обмеженою  
в?дпов?дальн?стю "Качай Грош?"Дата  
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2023
41697872

**Звіт про фінансові результати**  
**(Звіт про сукупний дохід)**  
за 2022 рік  
Форма №2

## I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	Код за ДКУД 1801003	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	170 717	310 320
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	170 717	310 320
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	2 314	17 465
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	( 8 631 )	( 13 684 )
Витрати на збут	2150	( 23 842 )	( 53 833 )
Інші операційні витрати	2180	( 137 524 )	( 253 791 )
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	3 034	6 477
збиток	2195	( 0 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	7 535	0

Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(9 121)	(5 081)
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	1 448	1 396
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-269	-251
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	1 179	1 145
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	1 179	1 145

#### III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	100	0
Витрати на оплату праці	2505	2 798	2 852
Відрахування на соціальні заходи	2510	511	617
Амортизація	2515	937	987
Інші операційні витрати	2520	165 651	316 590
Разом	2550	169 997	321 046

#### 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

Опанасюк Інна Олександрівна





Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю  
"Качай Грош?"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

26.01.2023

41697872

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
За 2022 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	275 081	514 871
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	0	127
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	2 018	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 33 753 )	( 59 674 )
Праці	3105	( 1 995 )	( 2 408 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 533 )	( 648 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 581 )	( 861 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 0 )	( 0 )
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 )	( 0 )
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	( 236 160 )	( 483 944 )
Інші витрачання	3190	( 851 )	( 2 052 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	3195	3 226	-34 589
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0

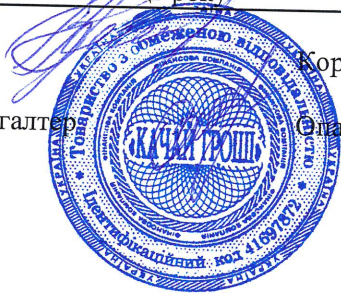
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
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	0
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	37 447	89 327
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	62
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(15 670)	(47 493)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(6 061)	(3 422)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(220)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(19 642)	(8 225)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	-4 146	30 249
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	3400	-920	-4 340
Залишок коштів на початок року	3405	1 808	6 148
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	888	1 808

Керівник

Корбут Ганна Володимирівна

Головний бухгалтер

Станасюк Інна Олександрівна





Зарєстрованого капіталу														
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внески учасників:</b>														
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Видучення капіталу:</b>														
Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Видучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	-50	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтовольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-50
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-50</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>0</b>	<b>3 100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 335</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 179</b>	<b>4 302</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 737</b>

Керівник

Корбут Ганна Володимирівна

Головний бухгалтер

Оганасюк Інна Олександрівна



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

Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2022 року  
ТОВ " Качай Гроші"

### 1. Загальна інформація

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

Скорочена назва: ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ".

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

Розмір Статутного капіталу 3 100 000 грн.

Вищий орган управління Загальні збори

Виконавчий орган Корбут Г.В.

Головний бухгалтер Опанасюк І.О.

Наглядова рада -

Власники істотної участі ТОВ "СП АКТИВ"- 75%,

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАНБЕРРА" -25 %.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Кінцевий бенефіціарний власник (Контролер) юридичної особи Швець Олександр Вікторович, 27.11.1978 р.н., Україна, 09000, Київська обл., Сквирський р-н, м. Сквиря, пров. Лікарський, буд. 28. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі - 50,5 %. Тип бенефіціарного володіння - опосередковане - 38751651

Кінцевий бенефіціарний власник (Контролер) юридичної особи Савченко Андрій Едвартович, 25.07.1978 р.н., Україна, 03189, м. Київ, вул. Маршала Конєва, будинок 12, квартира 98. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі - 49,5 %. Тип бенефіціарного володіння - опосередковане - 38751651.

Відокремлені підрозділи Відсутні

Сайт <https://kachay.com.ua/>

Електронна адреса [info@kachay.com.ua](mailto:info@kachay.com.ua)

Звітний період 2022 рік

Дата затвердження звітності Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 14 лютого 2023р.

Валюта звітності Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Рівень округлення в представленій звітності Тис.(1000)

В інформації, що вказана вище відбулися зміни, в порівнянні з попередньою датою балансу, а саме зміна головного бухгалтера. З 03.08.2022 року головним бухгалтером призначено Опанасюк Інну Олександрівну.

Характеристика основних напрямків діяльності, сфер бізнесу Товариства:

Діяльність здійснюється відповідно Статуту та Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи виданої згідно з останніми змінами Національним банком України серії № 13 виданого 31.12.2021р. Товариство є учасником ринку фінансових послуг та створено з метою одержання

прибутку шляхом надання послуг кредитування. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є здійснення фінансової діяльності, а саме: - надання коштів у фінансовий кредит під відсоток фізичним особам за рахунок власних коштів. У звітному періоді Товариство надавало кошти у фінансовий кредит фізичним особам та, відповідно, отримувало доходи від основної діяльності.

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

Кількість працівників Товариства станом на 31.12.2022р. - 52 осіб.

Компанія є емітентом облігацій. Рішенням рейтингової агенції "Кредит-Рейтинг" у грудні 2022 року підтверджено кредитний рейтинг емітенту ТОВ "ФК "Качай Гроші" "aaBBB-" прогноз "негативний".

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, а також не є дочірньою компанією.

Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

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".

Протягом 2022 року економіка України зазнала найбільших за всю історію незалежності втрат, збитків та пошкоджень, які їй завдала Російська Федерація. падіння ВВП за підсумком 2022 року оцінюється на рівні 30,4%. Це є об'єктивно найгіршим результатом часів незалежності, втім кращим, ніж очікували більшість експертів на початку повномасштабного вторгнення, коли оцінки варіювалися в межах 40-50% падіння ВВП і глибше.

За прогнозами Міжнародного валютного фонду, після падіння на третину в 2022 році реальний ВВП України може незначно зрости приблизно на 1 відсоток у 2023 році. Інфляцію фонд прогнозує на рівні 22,5 відсотка. Світовий банк же очікує зростання ВВП України на 3,3 відсотка в 2023 році та інфляцію у 20 відсотків. Але з огляду на досвід інших країн, які постраждали від війни, в організації вважають, що перспективи можуть погіршитися, якщо конфлікт затягнеться. Це зокрема і через цілеспрямовані атаки росії на енергетичну інфраструктуру в Україні, через що утворився значний дефіцит електроенергії.

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.

Оцінивши всі ризики, Компанія приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Компанії. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Компанії протягом 2023 року, але це не буде в суттєвих розмірах, оскільки працівники компанії мають можливість виконувати свої обов'язки дистанційно, тому робочі процеси не зупиняються.

2. Основа представлення фінансової звітності.

2.1. Підтвердження відповідності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової

звітності, які включають Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2022 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно чинного законодавства Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Дана фінансова звітність включає:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2022 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік;
- Звіт про власний капітал за 2022 рік;
- Звіт про власний капітал за 2021 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за період 01.01.2022 року по 31.12.2022 року.

Дана звітність 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.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 14.02.2023 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

## 2.2. Заява про відповідальність керівництва

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

Ми підготували фінансову звітність за 2022 рік, 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 31.12.2022 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

## 2.3 Функціональна валюта й валюта представлення

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою та валютою представлення даної фінансової звітності є українська гривня. Операції у валютах, що

відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах.

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

#### 2.4. Принцип безперервності діяльності

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, введенням воєнного стану, активними бойовими діями, наслідком яких є значна руйнація інфраструктури, транспорту, на початку війни відбулось порушення штатної діяльності Товариства, зокрема і через втрату персоналу у зв'язку з участю в обороні країни та вимушеній міграції.

Для стримування негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку, спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

Важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку, яка дає змогу забезпечувати обов'язкові виплати населенню та підтримати армію у боездатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни.

Задля унеможливлення різкого погіршення ситуації у банківського та фінтех секторі, Національним банком було прийнято низку заходів щодо стабілізації роботи фінансових установ та банків.

Незважаючи на важкі часи, та кризу в деяких секторах реального виробництва, пов'язану з руйнуванням виробничих потужностей, зростанням кількості тимчасово переміщених осіб та падінням попиту, слід зазначити що перелічені тенденції мало характерні для сектору кредитування. На разі обмеження, запропоновані НБУ, стосуються перш за все обігу готівкових коштів та валютних операцій і не мають значного негативного впливу на сферу безготівкових переказів, що є основним каналом видач кредитів та надходження погашень від клієнтів до Компанії.

Зважаючи на вищезазначене, на момент випуску звітності не вбачається загроз продовженню здійснення діяльності Компанії, оскільки:

- У разі повітряних тривоги, працівники компанії мають можливість перейти у найближче бомбосховище або ж мають можливість виконувати свої обов'язки дистанційно, керівництвом Компанії проводиться фінансова та логістична підтримка співробітників, які опинилися в несприятливих чи загрозованих обставинах;

- Ключові партнери та контрагенти Компанії - юридичні та фізичні особи - на момент випуску звітності не повідомили щодо погіршення свого фінансового становища і відсутні індикатори стосовно такої загрози протягом найближчого звітного періоду.

Компанією було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Також Компанія не співпрацює з компаніями, які зареєстровано чи бенефіціарами яких є фізичні особи Росії та Білорусі. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Товариство в повній мірі налагодило свою роботу. Випадків пошкодження майна та інших активів товариства у звітному періоді, а також на момент затвердження фінансової звітності не було. Об'єм надання послуг у компанії відновився до довійськового стану ще в 3 кварталі 2022 року і продовжує активно зростати. Багато позичальників, ставши внутрішньопереміщеними особами, змогли адаптуватися до ситуації та продовжили офіційно працювати та отримувати доходи. Для заохочення погашення кредитів боржниками Товариство запропонувало клієнтам спеціальні умови закриття прострочених кредитів. З зв'язку з цим грошовий потік від позичальників має тенденцію до зростання. Клієнтів з РФ та Білорусі Товариство не має. Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до санкційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що прямо або



опосередковано пов'язані із РФ або із Білорусією, унеможлиблюється системою фінансового моніторингу Товариства.

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 2023 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 "Качай Гроші" продовжувати свою діяльність безперервно.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань у ході звичайної господарської діяльності. Продовження і майбутня діяльність підприємства в значній мірі залежить від поточної та майбутньої економічної ситуації в Україні. Виходячи з вищевикладеного, вважаємо обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі щонайменше найближчі 12 місяців.

#### 2.5. Застосування нових стандартів та поправок до них

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
-----------------------	----------------	----------------	-------------------------

МСБО 1 "Подання фінансової звітності" (липень 2020) Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

" уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;

" класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;

" роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і

" "урегулювання" визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно. 01 січня 2023 року Дозволено МСБО 1 "Подання фінансової звітності",

Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 "Формування суджень про суттєвість" (лютий 2021) У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".

Поправки включають:

Заміна вимог до компаній розкривати свої "основні положення" облікової політики (significant

accounting policies) вимогою розкривати "суттєві положення" облікової політики (material accounting policies); і

Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.

Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.

Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою. 01 січня 2023 року Дозволено

МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" (лютий 2021) У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.

Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це "грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю" (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).

Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього. 1 січня 2023 року Дозволено

МСБО 12 "Податки на прибуток" (травень 2021) У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.

Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не

застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.

Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:

(a) визнати відстрочений податковий актив - тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,

відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:

(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і

(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;

(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.

Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподатковуваного прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.

1 січня 2023 року Дозволено

МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020) У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування, випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:

- o Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17
  - o Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
  - o Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях
  - o Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків
  - o Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки
  - o Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
  - o Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів
  - o Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
  - o Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
  - o Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику
  - o Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 1 січня 2023 року
- Дозволено

МСФЗ 16 "Оренда" (вересень 2022) У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ "Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді", який вносить зміни до МСФЗ 16 "Оренда" додаванням параграфу 102А.

Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

Правки встановлюють наступне:

" Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.

" Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.

Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування. 01 січня 2024 року Дозволено МСБО 1 "Подання фінансової звітності",

Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 "Формування суджень про суттєвість" (жовтень 2022) у жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.

Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.

Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.

Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.

Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал. 01 січня 2024 року Дозволено

МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"

"Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством" Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до

випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство. Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ Дозволено

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

#### 2.6. Суттєві облікові судження та оцінки.

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

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

Оцінка бізнес-моделі. За загальним правилом параграфа 4.1.1 МСФЗ 9 модель оцінки фінансових активів залежить від таких двох критеріїв, як (а) бізнес-модель підприємства з управління фінансовими активами і (б) встановлені договором характеристики грошових потоків за фінансовим активом.

У більшості випадків дебіторська заборгованість за виданими кредитами і нарахованими процентами утримується для отримання платежів від дебіторів, а отже, утримується до погашення, як і вимагається для обліку за амортизованою вартістю. Фінансові зобов'язання Компанії також обліковуються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення.

Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу знижується або безпосередньо, або з використанням рахунку резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

Істотне збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного

визнання. МСФЗ 9 не визначає те, що входить до значного зростання кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Товариство враховує якісну та кількісну обґрунтовану та корисну прогнозу інформацію.

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

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

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

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

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

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

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

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

Судження щодо відстрочених податків. Станом на 31.12.2022 року Товариство не визнає відстрочених податків.

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

Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів. Товариство не має фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю за станом на 31.12.2022 року.

### 3. Основні принципи облікової політики

#### Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою

використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн. (з 23.05.2020 р.)

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

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

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

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

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

комп'ютерне та офісне обладнання - 2 роки;

меблі та інвентар - 4 роки

Нематеріальні активи

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

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

його вартість може бути достовірно визначена;

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

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

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

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

ліцензія на програмне забезпечення - 10 років;

програмне забезпечення - 10 років.

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

Запаси

Запаси обліковуються за ціною придбання. Одиницею обліку запасів є кожне найменування цінностей. На дату балансу запаси відображаються у фінансовому обліку і звітності за

найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.  
Списання матеріальних цінностей проводилось за методом ФІФО.

#### Фінансові інструменти

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

За загальним правилом параграфу 4.1.1 МСФЗ 9 модель оцінки фінансових активів залежить від таких двох критеріїв, як (а) бізнес-модель підприємства з управління фінансовими активами і (б) встановлені договором характеристики грошових потоків за фінансовим активом.

У більшості випадків дебіторська заборгованість за виданими кредитами і нарахованими процентами утримується для отримання платежів від дебіторів, а отже, утримується до погашення, як і вимагається для обліку за амортизованою вартістю. Фінансові зобов'язання Компанії також обліковуються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення.

Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу знижується або безпосередньо, або з використанням рахунку резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

#### Знецінення фінансових активів

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

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

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

Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання.

Аналізується обгрунтована і підтверджувана, я ка доступна без надмірних витрат.

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

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

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



Товариство створює резерв ОКЗ за дебіторською заборгованістю за виданими кредитами фізичним особам, за основною сумою боргу та за нарахованими процентами.

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

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

Прямі ознаки зменшення корисності:

- прострочення платежу на термін більше 90 днів;
- визнання позичальника неплатоспроможним;
- виявлення істотних ознак знецінення за іншими існуючими боргами цього позичальника.

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

- фінансові та юридичні труднощі позичальника;
- прострочення будь-якого чергового платежу, якщо несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі платіжних систем;
- зниження кредитоспроможності позичальника;
- виникнення негативних факторів щодо бізнес позичальника, погіршення умов діяльності в галузі, негативні зміни на ринку;
- інші спостережувані дані, що вказують на наявність зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по кредиту;
- пролонгація кредиту у зв'язку з фінансовими труднощами, що виникли у позичальника.

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

Кількість днів прострочення боргу станом на звітну дату заборгованості	Норма резервування	Аналітичний	рівень
0	0	11%	
1-30	1	43%	
31-60	2	57%	
61-90	3	59%	
91-180	4	69%	
181-365	5	70%	
366+	6	100%	

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

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

де

- аналітичний рівень заборгованості,

- сума резерву по портфелю j-го аналітичного рівня заборгованості,
- портфель j-го аналітичного рівня заборгованості,
- ставка резервування по j-го аналітичному рівню заборгованості.

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

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

де

- аналітичний рівень заборгованості,
- ставка резервування по -му аналітичному рівню заборгованості,
- середньозважений за 6 останніх звітних дат показник ймовірності дефолту по -й групі продуктів, -му аналітичному рівню заборгованості,
- показник рівня втрат при настанні дефолту по -му аналітичному рівню заборгованості.

Визначення дефолту. Критично важливим для визначення очікуваних кредитних збитків є визначення дефолту. Визначення дефолту використовується під час оцінки суми очікуваних кредитних збитків і визначенні того, чи базується резерв під збитки на очікуваних кредитних збитках на 12 місяців чи на весь період дії інструмента, оскільки дефолт є компонентом ймовірності дефолту (PD), який впливає як на оцінку очікуваних кредитних збитків, так і на виявлення істотного збільшення кредитного ризику.

Товариство розглядає такі елементи як складові події дефолту:

- о позичальник здійснив прострочення на більш ніж 366 днів за будь-яким суттєвим зобов'язанням перед Товариством; або
- о позичальник, скоріш за все, не виплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством у повному обсязі, через неконтактність позичальника;
- о смерть позичальника.

Під час оцінки того, чи існує мала ймовірність виплати позичальником своїх кредитних зобов'язань, Товариство враховує як якісні, так і кількісні показники. Оцінювана інформація залежить від строку кредиту, а також від від групи клієнтів: нові (коли клієнт вперше бере кредит) чи постійні. Кількісний показник, такий як статус прострочення по днях є основною вхідною інформацією у цьому аналізі. Товариство використовує різноманітні джерела інформації для оцінки дефолту, власними даними так і із зовнішніх джерел.

Товариство визнає дефолт після 366 днів прострочення платежів позичальників по кредитах, адже резерв в такому випадку нараховується у розмірі 100% заборгованості.

#### Перекласифікація фінансових активів

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

коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

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

**Припинення визнання фінансових активів**

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

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

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

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

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

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів") упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

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

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

У Товариства відсутні операції з передавання фінансових активів, визнання яких не припиняється в повному обсязі.

Товариство припиняє визнавати фінансовий актив у разі його погашення, продажу, списання за рахунок резервів, прощення або відступлення прав вимоги.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

Фінансові зобов'язання

Класифікація фінансових зобов'язань

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

1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;

2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

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

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають "неузгодженістю обліку"), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на рахунках в банках, транзитних рахунках.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та іноземній валюті. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні за курсом НБУ.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

Управлінський персонал оцінює кредитні ризики грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу фінансового стану банківських установ на кожну звітну дату. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

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

Зареєстрований (статутний) та додатковий капітал

Статутний капітал Товариства сформований внесками засновника відповідно до вимог

Господарського, Цивільного кодексів України та Законів України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про господарські товариства". Формування статутного капіталу відбувалося у 2018 році. Станом на 31 грудня 2022 року статутний капітал Товариства сплачений у повному обсязі.

Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображений за первісною вартістю.

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

Активи з права користування та орендні зобов'язання

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

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

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

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

Амортизація відноситься на прибутки та збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування, а також орендне зобов'язання та оцінює його за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Ключовими вихідними даними для оцінки орендного зобов'язання є ставка дисконтування, розмір орендних платежів, строк оренди. Щодо ставки дисконтування, Товариство використовує або відсоткову ставку, яка вказана в договорі оренди або середньо ринкову ставку за довгостроковими кредитами (згідно статистичних даних НБУ). Інформацію про ефективну ставку підприємство отримує з офіційного сайту Національного Банку України в розрізі "Грошово-кредитна та фінансова статистика" "Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України. У подальшому Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

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

Відсотки за зобов'язанням з оренди визнаються у складі фінансових витрат Звіту про сукупні доходи та збитки. Доходи від зменшення орендної плати визнаються у складі інших операційних доходів.

Амортизаційні відрахування за кожен період Товариство визнає у прибутку чи збитку.

Товариство застосовує прямолінійний метод.

#### Забезпечення (резерви)

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

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

#### Оподаткування

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

#### Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам

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

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

На кожен звітну дату Товариство здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності.

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

У звітному періоді у Товариства не було змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлень суттєвих помилок.

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання слід згортати і чисту суму подавати в звіті про фінансовий стан, якщо і тільки якщо суб'єкт господарювання:

- а) на теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
- б) має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Право згортання - це визначене контрактом або іншим чином юридичне право дебітора

погашати чи інакше вилучати всю суму (або частину суми) до сплати кредиторів шляхом зарахування цієї суми в суму до отримання від кредитора. За незвичайних обставин дебітор може мати юридичне право зараховувати суму до отримання від третьої сторони в суму до сплати кредиторів за умови, що існує угода між трьома сторонами, у якій чітко встановлено право дебітора на згорання.

Однак сама собою наявність права не є достатньою основою для згорання. За відсутності наміру використати право або здійснити одночасне погашення, сума та час майбутніх грошових потоків суб'єкта господарювання залишаються незмінними.

У звітному періоді у Товариства не було операцій по взаємозаліку активів та зобов'язань.

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 31.12.2020р., 31.12.2021р. та 31.12.2022р (рядки 1000,1001 та 1002 Балансу (Звіту про фінансовий стан)).:

тис. грн.

Програмне забезпечення	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Первісна вартість			
Залишок на початок періоду	71	636	636
Придбання	565	-	-
Вибуття	-	-	-
Залишок на кінець періоду	636	636	636
Накопичена амортизація			
Залишок на початок періоду	16	37	103
Амортизаційні відрахування	21	66	66
Вибуття	-	-	-
Залишок на кінець періоду	37	103	169
Залишкова вартість	599	533	467

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

Вартість повністю амортизованих НМА становить 3 тис. грн. станом на 31.12.2022 року.

#### 4.1.2 Основні засоби

Станом на 31.12.2020р., 31.12.2021р. та 31.12.2022р. основні засоби Товариства представлені наступним чином (рядки 1010,1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)), тис. грн.:

Комп'ютери та меблі	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Первісна вартість			
Залишок на початок періоду	163	229	229
Придбання	66	-	-
Вибуття	-	-	-
Залишок на кінець періоду	229	229	229
Накопичена амортизація			
Залишок на початок періоду	85	201	226
Амортизаційні відрахування	116	25	3
Вибуття	-	-	-
Залишок на кінець періоду	201	226	229
Залишкова вартість	28	3	0

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

Вартість повністю амортизованих основних засобів та МНМА становить 229 тис. грн. станом на 31.12.2022 року.

#### 4.1.3 Актив у вигляді права користування

Нижче в таблиці наведена інформація щодо активу у вигляді права користування станом на 31.12.2020р., 31.12.2021р. та 31.12.2022р. (рядки 1010,1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):



Актив у вигляді права користування	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Первісна вартість			
Залишок на початок періоду	573	2328	1903
Придбання	2328	1903	411
Вибуття	573	2328	-
Залишок на кінець періоду	2328	1903	2314
Накопичена амортизація			
Залишок на початок періоду	286	317	217
Амортизаційні відрахування	580	896	794
Вибуття	549	996	-
Залишок на кінець періоду	317	217	1011
Залишкова вартість	2011	1686	1303

Станом на 31.12.2022 року Товариство, як орендар, визнає Актив у формі права користування лише по двох договорах оренди, капі. . Застосування МСФЗ 16 представлено нижче. Модифікацій не було.

4.1.3.1 Визнання Активу з права користування у статті Основні засоби на 31.12.2022  
Таблиці пояснення Балансова вартість станом на 31.12.2021 Балансова вартість станом на 31.12.2022

АКТИВИ		
Основні засоби	-	-
в т.ч. актив з права користування	1686	1303
Будівлі, споруди	-	-
Усього	1686	1303

4.1.3.2 Товариство як орендар визнало зобов'язання з оренди за майбутніми фіксованими орендними платежами станом на 31.12.2022, відображеними за дисконтованою вартістю

Таблиці пояснення	Балансова вартість станом на 31.12.2021	Балансова вартість станом на 31.12.2022
Довгострокові зобов'язання	915	555
Поточні зобов'язання	1110	835
Усього	2025	1390

Протягом 2022 року було визнано процентні витрати на зобов'язання з оренди у сумі 247 тис. грн., протягом 2021 року було визнано 204 тис. грн. процентних витрат.

#### 4.1.4 Запаси

Станом на 31.12.2021р. та 31.12.2022р. дебіторська заборгованість за розрахунками з різних виплат Товариства представлена наступним чином (рядок 1130 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Метод оцінки	31.12.2021	31.12.2022
Запаси амортизована собівартість	-	31
Всього:	-	31

4.1.5 Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами  
Станом на 31.12.2021р. та 31.12.2022р. дебіторська заборгованість за розрахунками з різних

виплат Товариства представлена наступним чином (рядок 1130 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Метод оцінки		31.12.2021	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	амортизована собівартість	-	1173
Дебіторська заборгованість платіжних систем по прийнятих платежах від позичальників	амортизована собівартість	-	-
Дебіторська заборгованість по передплаті за здійснення виконавчих написів	амортизована собівартість	205	-
Дебіторська заборгованість по передплаті внесків ГВ та ГП в НБУ	амортизована собівартість	203	-
Дебіторська заборгованість клієнтів			1715
Всього:		2 123	1173

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами станом на 31.12.2022 р. має строки погашення до 12 місяців.

4.1.6 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів  
Станом на 31.12.2021р. та 31.12.2022р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена наступним чином (рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Метод оцінки		31.12.2021	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, термін погашення до 1 місяця	амортизована собівартість	91 256 78 752	
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки за виданими кредитами/ Резерв під знецінення нарахованих відсотків за виданими кредитам	амортизована собівартість	(76 446)	(59764)
Всього:		14 810	18988

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

4.1.6 Інша поточна дебіторська заборгованість  
Станом на 31.12.2021р. та 31.12.2022р. інша поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином (рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Метод оцінки		31.12.2021	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами фізичним особам	амортизована собівартість	106 699	86711
Резерв під очікувані кредитні збитки за основною сумою виданих кредитів/ Резерв під знецінення основної суми виданих кредитів	амортизована собівартість	(47259)	(60 947)
Дебіторська заборгованість платіжних систем по прийнятих платежах від позичальників	амортизована собівартість	-	3113
Дебіторська заборгованість по передплаті за здійснення виконавчих написів	амортизована собівартість	-	143
Дебіторська заборгованість по передплаті внесків ГВ та ГП в НБУ	амортизована собівартість	-	110

Дебіторська заборгованість цільових фондів амортизована собівартість - -  
 Всього: 45 752 42 818

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 кредитами:

сума, тис. грн.	Рух	резерву
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 01.01.2022р.	137 393	
(Збільшення) / зменшення резерву протягом 2022р.	136 630	
Розформування резерву / списання заборгованості за рахунок резерву протягом 2022 року (167 000)		
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2022р.	107 023	

#### 4.1.7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2021р. та 31.12.2022р. стаття представлена грошовими коштами на рахунках в банку (рядок 1165, 1167 та 1190 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Метод оцінки	Рядок Звіту	про фінансовий стан	31.12.2021	31.12.2022
Грошові кошти на поточних рахунках в банку	амортизована собівартість	1165	580	297
Грошові кошти на депозитних рахунках в банку	амортизована собівартість	1165	1 228	591
Грошові кошти на рахунках в платіжних системах	амортизована собівартість	1190	5	304
Всього:			2808	
			7 112	3696

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 протягом 2022 року були відсутні.

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.

#### 4.2. Пасив

##### 4.2.1 Власний капітал

Станом на 31.12.2021р. та 31.12.2022р. власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400, 1410 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Власний капітал	31.12.2021	31.12.2022
Зареєстрований капітал	3 100	3 100
Додатковий капітал	7 385	7 335
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3 123	4302
Всього	13 608	14737

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

Станом на 31.12.2022 р. зареєстрований та сплачений статутний капітал складає 3100 тис. грн. Статутний капітал сплачено наступним чином:

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

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

Додатковий капітал Товариства було частково повернуто засновнику ТОВ "СП-Актив" на підставі Протоколу №14 від 08 квітня 2019 року Загальних Зборів Учасників у вигляді грошових коштів у розмірі 50 тис. грн.

#### 4.2.2 Інші довгострокові зобов'язання

Станом на 31.12.2021р. та 31.12.2022р. довгострокові зобов'язання представлені наступним чином (рядок 1515 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Метод оцінки	31.12.2021	31.12.2022
Довгострокові зобов'язання по активу з права користування амортизована собівартість	1 107 555	1 107 555
Облігації амортизована собівартість		20250
Всього:	1 107 555	1 127 805

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. Станом на 31.12.2022р. у Товариства обліковуються облігації на суму 20 250 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року АТ ЗНВ КІФ "Канберра", що є пов'язаною стороною, а саме засновник Товариства, є власником облігації, які випущені ТОВ "Качай гроші":

Серія	Номинальна вартість, грн	Ставка на рік, %	Початок періоду	Кінець періоду	Характеристика
Серія А	250 000,00	16	17.08.2021	10.08.2026	іменні, відсоткові
Серія В	20 000 000,00	16	15.09.2021	08.09.2026	іменні, відсоткові

Виплата відсоткового доходу за облігаціями відбувається вчасно і в повному обсязі. За 2022 рік нарахований і виплачений купонний дохід склав 4019 тис. грн. За 2021 рік виплачений купонний дохід склав 1596 тис. грн.

#### 4.2.3 Поточні зобов'язання

Станом на 31.12.2021р. та 31.12.2022р. поточні зобов'язання в Товариства представлені наступним чином (рядки 1600, 1610, 1615, 1622, 1630 та 1645 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Рядок Звіту про фінансовий стан 31.12.2021 31.12.2022

Кредиторська заборгованість по короткостроковим кредитам банків	1600	0	8300
Поточна кредиторська заборгованість по зобов'язання по активу з права користування	542	835	1610
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	4 633	411
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	73	269
Кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	142
Всього:	5248	9952	

Станом на 31.12.2022 р. Товариство має діючий договір на кредитну лінію з банком ПАТ "МТБ", який заключений строком на рік. Договір укладено в українській гривні, 01.08.2022 року з лімітом на суму 9 000 000 грн, з ставкою 25% річних.

#### 4.2.4 Поточні забезпечення

Станом на 31.12.2021р. та 31.12.2022р. поточні забезпечення Товариства представлені наступним чином (рядок 1660 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Поточні забезпечення	31.12.2021	31.12.2022	
Забезпечення на оплату відпусток			192 491
Всього	192	491	

#### 4.2.5 Інші поточні зобов'язання

Станом на 31.12.2021р. та 31.12.2022р. інші поточні зобов'язання Товариства представлені наступним чином (рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	31.12.2021	31.12.2022	
Поворотна фінансова допомога	6750	15483	
Дисконт поворотної фінансової допомоги (204)	(1981)		
Кредиторська заборгованість по помилково сплаченим коштам/ переплатам клієнтів	1072		1329
Заборгованість за позиками	4000	7900	
Заборгованість по процентах по кредиту	-	12	
Всього:	11875	22486	

У Балансі (Звіт про фінансовий стан) Фінансові зобов'язання по поворотній фінансовій допомозі відображена по амортизованій вартості.

Інформація про позики, оцінені за амортизованою собівартістю за 2022р

Назва контрагента	Пов'язана сторона		Фінансова допомога	Сума дисконту, тис. грн.	Сума амортизації дисконту, тис. грн.	Термін погашення
	Отримана	Видана				
ТОВ "Палермо Консалт"	ні	5750	-	1150	811	12.06.2023
ТОВ "СП Актив" так	3733	-	800	167		30.10.2023
ТОВ "Файна Готівка"	ні	6000	-	860	54	16.08.2023
Всього	15483	-	2810	1032		

ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ" заключив 5 договорів позики з ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАНБЕРРА", що є пов'язаною стороною, а саме засновник Товариства. Залишок заборгованості станом на 31.12.2022р.:

- Договір №50-12/21 від 24.12.2021р. 4000 тис. грн. під 23% річних
- Договір №05-08/22 від 12.08.2022 1000 тис. грн. під 23% річних
- Договір №08-09/22 від 07.09.2022 1000 тис. грн. під 23% річних
- Договір № 21-10/22 від 11.10.2022 900 тис. грн. під 23% річних
- Договір № 21-12/22 від 19.12.2022 1000 тис. грн. під 23% річних

Протягом 2022 року за цими договорами було нараховано 1134 тис. грн. процентних витрат, залишок несплачених процентів складає 142 тис. грн за грудень 2022 року.

31.10.2022р. була отримана поворотна фінансова допомога від ТОВ "СП-Актив", що є пов'язаною стороною, а саме засновник Товариства, на суму 4000 тис. грн. Станом на 31.12.2022 року залишок заборгованості складає 3733 тис. грн.

Аналіз зобов'язань за строками їх погашення

менше 12 місяців за звітний період, тис. грн.	32929
більше 12 місяців за звітний період, тис. грн.	20805
менше 12 місяців за попередній період, тис. грн.	17315
більше 12 місяців за попередній період, тис. грн.	1107

#### 4.3 Доходи

##### 4.3.1 Дохід від реалізації продукції

Доходи Товариства за 2021 та 2022 роки представлені доходами від операційної діяльності (рядок 2000 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)) представлені нижче:

Статті доходів	Рядок Звіту про фінансові результати	2021 рік	2022 рік
Проценти нараховані за виданими споживчими кредитами		2000	310 320
Всього доходів		310 320	170 717

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

##### 4.3.2 Інші операційні доходи

Інші операційні доходи Товариства за 2021 та 2022 роки (рядок 2120 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)) представлені нижче:

Статті доходів	Рядок Звіту про фінансові результати	2021 рік	2022 рік
Дохід від переplat по кредитах позичальників	2120 -	245	
Дохід від зменшення орендної плати	2120 -	492	
Дохід від списання кредиторської заборгованості	2120 -	94	
Дохід від компенсації витрат	2120 232	106	
Безкоштовно отримані товари, роботи, послуги	2120 4 000	1 000	
Проценти на залишок на поточних рахунках	2120 133	377	
Дохід від курсової різниці	2120 15	-	
Всього доходів		4 380	2314

##### 4.3.3 Дохід від фінансової діяльності

Доходи від фінансової діяльності Товариства за 2021 та 2022 роки представлені Іншими фінансовими доходами (рядок 2220 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті доходів	Рядок Звіту про фінансові результати	2021 рік	2022 рік
Дохід від відступлення прав вимоги	2220 10124	4557	

Дохід від дисконтування фінансової допомоги 2220 1356 2978  
 Всього доходів 11480 7 535

Протягом 2022 року було заключено 7 договорів про відступлення прав вимоги. Також протягом 2022 року було визнано доходи від дисконтування по 6 договорах фінансової допомоги.

#### 4.4 Витрати

##### 4.4.1 Адміністративні витрати

Інформація про склад адміністративних витрат за 2021 та 2022 роки, наведена нижче (рядок 2130 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті витрат	2021 рік	2022 рік		
Амортизаційні відрахування	987	880		
Розрахунково-касове обслуговування банків (включаючи видачу кредитів)	6 398	2 629		
Винагорода банків ідентифікаторів Bank Id	1 476	725		
Формування резерву забезпечення на оплату відпусток			249	64
Витрати на оплату праці	2 852	3 122		
Відрахування на сплату ЄСВ	617	0		
Витрати на обслуговування ПЗ	82	0		
Інформаційно-консультаційні послуги	642	88		
Комунальні послуги	187	136		
Послуги кол-центру	15	3		
Витрати на послуги зв'язку	116	219		
Послуги звукозапису	10	0		
Послуги аудиту	0	182		
Охорона приміщення	0	7		
МШП	53	0		
Внески в асоціацію	0	35		
Доступ до бази резюме	0	137		
Ліцензії, доступи до ПЗ	0	394		
Переклад документів	0	10		
Всього адміністративні витрати	13 684	8 631		

##### 4.4.2 Витрати на збут

Інформація про склад витрат на збут за 2021 та 2022 роки, наведена нижче (рядок 2150 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті витрат	2021 рік	2022 рік		
БКІ	3 129	2 276		
Послуги з перевірки банківських карт	680	0		
Послуги з використання ПО	1 225	699		
Оренда сервера	288	373		
Юридичні та інформаційні послуги	249	28		
Інтернет	0	28		
Витрати за послуги КЦ	1 460	1 189		
Послуги лідогенерації, дослідження ринку			37 044	0
Затрати на утримання ПЗ	0	310		
Колекторські послуги	234	0		
Послуги скорингу	563	87		
Послуги верифікації FaceID	231	56		
Послуги обслуговування ЦП	76	20		
Поштові послуги	416	0		
Відправка смс	2 160	2 343		

Витрати на кредитний рейтинг	0	43
Верифікація, повернення заборгованості, андеррайтинг	6 078	3301
Реклама	0	12888
Послуги зв'язку	0	201
Всього витрати на збут	53 833	23842

#### 4.4.3 Інші операційні витрати

Інформація про склад інших операційних витрат за 2021 та 2022 роки, наведена нижче (рядок 2180 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті витрат	2021 рік	2022 рік
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	253 544	136 441
Витрати на вручення призів	16	119
Сплата держмити, судових зборів, компенсація витрат на правову допомогу	190	607
Витрати на зарплату мобілізованим/лікарняні листи	0	171
Благодійна допомога	0	166
Курсова різниця	0	2
Інші	41	18
Всього інші операційні витрати	253 791	137 524

#### 4.4.4 Фінансові витрати

Інформація про склад фінансових витрат за 2021 та 2022 роки, наведена нижче (рядок 2250 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті витрат	2021 рік	2022 рік
Нараховані відсотки по кредиту/позиках	3 424	2193
Дисконтування заборгованості по оренди, фінансової допомоги	1 657	2113
Процентні витрати по облігаціях	-	4019
Витрати від відступлення прав вимоги	-	796
Всього фінансові витрати	5 081	9121

#### 4.4.5 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 31.12.2022р., ставка податку на прибуток підприємств України становить 18%.

За 2022 рік Товариство отримало прибуток до оподаткування у розмірі 1448 тис. грн., податок на прибуток нараховано у розмірі 269 тис. грн. Дана інформація зазначена в рядку 2300 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

№ п/п	Найменування статті	2021	2022
1	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування, тис. грн.	1448	1396
2	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку, тис. грн.	-	44



3	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку, тис. грн.	91	70
4	Амортизація для цілей оподаткування, тис. грн. (91)	(70)	
5	Сума податку на прибуток (збиток), тис. грн.	251	269

4.5 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.

#### 4.5.1 Рух коштів у результаті операційної діяльності

Інформація про рух коштів у результаті операційної діяльності за 2021 та 2022 роки, наведена нижче:

Найменування показника	Рядок Звіту	про рух грошових коштів	2021 рік	2022 рік
Надходження в результаті основної діяльності (повернення кредитів, сплата відсотків по кредитам)	3000	514 871	275081	
Інші надходження	3095	127	2018	
Витрачання в результаті операційної діяльності:				
На оплату товарів, робіт, послуг	3100	59 674	33753	
На оплату праці	3105	2 408	1955	
Відрахування на соціальні заходи	3110	648	533	
Зобов'язання з податків та зборів	3115	861	581	
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0	
Витрачання фінансових установ на надання позик (споживчі кредити)	3155	483		944
	236160			
Інші витрачання	3190	2 052	851	

#### 4.5.2 Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Інформація про рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2021 та 2022 роки, наведена нижче:

Найменування показника	Рядок Звіту	про рух грошових коштів	2021 рік	2022 рік
Отримання позик	3305	89 327	37447	
Інші надходження	3340	62	-	
Викуп власних акцій	3345	-	-	
Погашення позик (кредит, фінансова допомога)	3350	47 493	15670	
Витрачання на сплату відсотків по кредиту, облігаціям	3360	3 422	6061	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	220	
Інші платежі (повернення додаткового капіталу, інше)	3390	8 225	19642	

#### 4.6 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про власний капітал

В Звіті про власний капітал відображається рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

По графі 3:

В рядку 4000 відображено суму статутного капіталу внесеного власниками в сумі 3100 тис. грн. станом на 01.01.2022р. та 3100 тис. грн. станом на 31.12.2022р.

По графі 5:

В рядку 4000 відображено суму додаткового капіталу внесеного власниками в сумі 7385 тис. грн. станом на 01.01.2022р. та 7335 тис. грн. станом на 31.12.2022р.

По графі 7:

В рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до МСФЗ, а саме прибуток 3123 тис. грн. станом на 01.01.2022р., та 1179 тис. грн. прибутку станом

на 31.12.2022р.

По графі 5:

В рядку 4290 відображено суму додаткового капіталу поверненого власникам в сумі 50 тис. грн. станом на 31.12.2022р.

По графі 10:

В рядку 4300 відображено залишок капіталу станом на 31.12.2022р. в сумі 14737 тис. грн.

Станом на 01.01.2022 року розмір зареєстрованого та сплаченого капіталу становив 3100 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 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 31.12.2022 року заборгованість за внесками до статутного капіталу відсутня.

Найменування показника Станом на 31.12.2021р., тис. грн. Станом на 31.12.2022р., тис. грн

Статутний капітал 3 100 3 100

Додатковий капітал 7 385 7 335

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 3 123 1179

Всього власний капітал 13 608 14737

Товариство зобов'язане на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог до Власного капіталу на рівні не менше 3 млн. грн. Товариство протягом звітного періоду виконувало вимоги щодо розміру власного капіталу відповідно до умов Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (далі - Положення), затвердженого Постановою Національного Банку України № 153 від 24 грудня 2021 року.

Розподіл додаткового капіталу між учасниками представлено нижче

Найменування показника Станом на 31.12.2021р., тис. грн. Станом на 31.12.2022р., тис. грн

ТОВ "СП АКТИВ" 7 385 7 335

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАНБЕРРА" -

-

Всього 7 385 7 335

## 5. Розкриття іншої інформації

### 5.1. Судові позови

В ході звичайного ведення операцій Товариство виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Товариства вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан та фінансову звітність, а також на результати майбутньої діяльності Товариства.

Станом на 31.12.2022 р. Товариство приймало участь у 135 судових процесах, з них 129 судових процесів, пов'язаних зі визнанням виконавчого напису недійсним.

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.

У Товариства 96% судових процесів, пов'язаних зі визнанням виконавчого напису недійсним. Визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню, не тягне за собою втрати статусу кредитора Товариством з обмеженою відповідальністю "КАЧАЙ ГРОШІ". Таким чином, вплив на фінансову звітність та результати діяльності Товариства буде несуттєвим, тому Товариство не формує резерв під можливий відтік економічних ресурсів.

## 5.2 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи можуть піддати сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін та угоди.

На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

## 5.3 Персонал та оплата праці

Виплати працівникам включають поточні виплати, виплати при звільненні, виплати по закінченні трудової діяльності, інші довгострокові виплати. В звітному періоді Товариство здійснювало тільки короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність та виплати при звільненні.

	31.12.2021	31.12.2022
Чисельність персоналу	42	52

	2021 рік	2022 рік
Нараховані витрати на персонал (тис.грн) в в.ч.:	2998	2481
поточні виплати	2 919	2373
виплати при звільненні	79	108
Соціальні відрахування (тис.грн):	584	484
Всього	3582	2965

Відповідно до вимоги українського законодавства Товариство здійснює поточні відрахування до Державного пенсійного фонду. Внески розраховуються як певний встановлений законодавством відсоток від загальної суми заробітної плати. Зобов'язання за внесками виникає разом із зобов'язанням із заробітної плати. Вказані витрати за внесками відносяться до того ж періоду, що й відповідна сума заробітної плати. Після виходу на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. Товариство не має будь-яких додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі у Державній пенсійній системі України. Крім того Товариство не має зобов'язань по виплаті пільг, що надаються працівникам після виходу на пенсію або інших істотних виплат.

#### 5.4 Розкриття інформації про пов'язані сторони

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.

Станом на 31.12.2022 року пов'язаними сторонами є:

1. ТОВ "СП Актив", код ЄДРПОУ 38751651, 03150, м. Київ, вул. Малевича Казимира, буд. 86, корпус Д.
2. АТ ЗНВ КІФ "Канберра", ЄДРПОУ 44021229, адреса місцезнаходження: Україна, 01024, місто Київ, вул. Богомольця Академіка, будинок 7/14, приміщення 182 кімната 3.
3. Савченко Андрій Едвартович, ПІН 2869516174, Україна, 03189, Київська обл., Голосіївський р-н, м. Київ, вул. Маршала Конєва, буд. 12, кв. 98.
4. Швець Олександр Вікторович, ПІН 2882005774, Україна, 09000, Київська обл., Білоцерківський р-н, м. Сквиря, пров. Лікарський, буд. 28.
5. ETRIMA LIMITED (КОМПАНІЯ "ЕТРІМА ЛІМІТЕД"), HE397560, 1097, обл. р-н, м. Нікосія, вул. Кермія Хаус [Kermia House], буд. 4, оф. 104.
6. PAYNET SOFTWARE SOLUTION FZCO [ПЕЙНЕТ СОФТВЕР СОЛЮШЕН ФЗСО], DSO-FZCO-11147, -, - обл. Дубай Сілікон Оазис [Dubai Silicon Oasis] р-н, м. Дубай, - Дубай Діджитал Парк [Dubai Digital Park], буд. 2А.
7. Директор Корбут Ганна Володимирівна.

2022 рік, в тис. грн. ТОВ "СП Актив" АТ ЗНВ КІФ "Канберра" Савченко А.Е Швець О.В.  
ETRIMA LIMITED PAYNET SOFTWARE SOLUTION FZCO Ключовий управлінський персонал

Внески додаткового капіталу	-	-	-	-	-	-	-
Повернення додаткового капіталу	50	-	-	-	-	-	-
Отримана поворотна фінансова допомога	4840	-	-	-	-	-	-
Повернення поворотної фінансової допомоги		1107	-	-	-	-	-
Випуск облігацій	-	-	-	-	-	-	-
Викуп облігацій	-	-	-	-	-	-	-
Проценти по облігаціях	-	3226	-	-	-	-	-
Отримання позик	-	3900	-	-	-	-	-
Повернення позик	-	-	-	-	-	-	-
Сплата процентів за позиками	-	1134	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
Всього	5997	8260	-	-	-	-	-

2021 рік, в тис. грн. ТОВ "СП Актив" АТ ЗНВ КІФ "Канберра" Савченко А.Е Швець О.В.  
ETRIMA LIMITED PAYNET SOFTWARE SOLUTION FZCO Ключовий управлінський персонал

Внески додаткового капіталу	-	-	-	-	-	-	-
Повернення додаткового капіталу	8225	-	-	-	-	-	-
Отримана поворотна фінансова допомога	10178	-	-	-	-	-	-
Повернення поворотної фінансової допомоги		11278	-	-	-	-	-

Випуск облігацій	-	20250	-	-	-	-	-
Викуп облігацій	-	-	-	-	-	-	-
Проценти по облігаціях	-	798	-	-	-	-	-
Отримання позик	-	6300	-	-	-	-	-
Повернення позик	-	2300	-	-	-	-	-
Сплата процентів за позиками	-		15				
-							
-							
-							
-							
Всього	29681	29663	-	-	-	-	-

Також була нарахована та виплачена зарплата директору компанії за 2022 рік у розмірі 152 тис. грн. в повному обсязі. За 2021 рік була виплачена заробітна плата директору Іскрі Аллі Михайлівні у сумі 136 тис. грн. за період 01.01.2021-20.12.2021, Корбут Ганні Володимирівні за період 21.12.2021-31.12.2021 у сумі 7 тис. грн.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітнього періоду, тис. грн. 32 025

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду, тис. грн. 24 250

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період, тис. грн. (4 361)

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період, тис. грн. (813)

#### 6. 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 запобігання 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 звітнього 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 кожен звітний період Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство

замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

#### Процентний ризик

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів. Вплив процентного ризику для Товариства насамперед може проявлятися в результаті основної діяльності з видачі коштів у кредит під відсоток і на термін встановлений договором. Товариство планує мінімізувати процентний ризик високим рівнем процентної маржі.

#### Ризик ліквідності

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

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

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

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками їх погашення станом на 31.12.2022 року тис. грн.

Найменування статті      Зі строком погашення менше, ніж 1 місяць      Зі строком погашення до 12 місяців      Зі строком погашення більше, ніж 1 рік

#### Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	888	-	-	
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		-	1173	
Інша поточна дебіторська заборгованість		-	64614	
Всього активів	888	65787	-	
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		411	-	-
Інші поточні зобов'язання	142	2555	-	
Заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		-	835	20805
Всього фінансові зобов'язання	553	3390	20805	

Істотних концентрацій ризику ліквідності не спостерігається.

#### 7. 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.

Події після дати балансу

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10.

Коригуючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некоригуючі - свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Перед складанням фінансової звітності за 2022 рік Керівництво Товариства проаналізувало вплив військової агресії Російської Федерації проти України, введення та продовження воєнного стану на діяльність Товариства після звітного періоду. За результатами такого аналізу не було виявлено подій, які вимагають коригування після звітного періоду та є суттєвими, нерозкриття інформації про які може впливати на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності.

На думку керівництва істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритій у фінансовій звітності за 2022 рік після звітної дати не відбулося.





**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	4082
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 01.01.2022 по 31.12.2022
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	<p align="center">Думка</p> <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 2022 р., звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2022 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 2022 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою,</p>

		відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 11/01/2023-1, дата: 11.01.2023
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 11.01.2023, дата закінчення: 24.03.2023
12	Дата аудиторського звіту	24.03.2023
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	115 000,00
14	Текст аудиторського звіту	
<p>Основа для думки</p> <p>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.</p> <p>Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності</p> <p>Ми звертаємо увагу на примітку 4.2.5. фінансової звітності, у якій зазначається, що Товариство залучає кошти від пов'язаних сторін - юридичних осіб у вигляді поворотної фінансової допомоги 15 483 тис. грн. за станом на 31.12.2022 року, поточних короткострокових позик від юридичних осіб (не банківських установ) - 7 900 тис. грн. та короткострокові кредити банків - резидентів в сумі 8 300 тис. грн. за станом на 31.12.2022 року, строком погашення на протязі 2023 року, що становить 46 % активів Товариства. Також за станом на 31.12.2022р. Товариство має випущені облігації, розміщені під 16 % річних на суму 20 250 тис. грн., строком погашення вересень - жовтень 2026 року</p> <p>Нааявність даних зобов'язань в поєднанні з економічною ситуацією в Україні та майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому. Керівництво Товариства продовжує вживати заходів для мінімізації їх впливу на Товариство, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним</p> <p>Ключові питання аудиту</p> <p>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 враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по кредитах клієнтам - 107 023 тис. грн. 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 визначені МСФЗ 9.</p> <p>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</p>		

подій та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів під очікувані кредитні збитки.

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

Під час наших аудиторських процедур, ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків. В ході нашого аудиту ми приділили особливу увагу оцінці припущень, що використовувалися для визначення параметрів резервування та розрахунку очікуваних кредитних збитків на портфельній основі.

Наші аудиторські процедури включали ознайомлення з методологією, що застосовувана Товариством для розрахунку резерву. Ми проаналізували ключові вхідні дані, що використовуються в моделі, принципи роботи відповідної моделі і її застосування шляхом перевірки математичної точності розрахунку. Ми також здійснили вибіркочну перевірку операцій щодо надання кредитів, протестували автоматичні 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 2022 рік станом на 01.01.2023 року складається із:

- " дані фінансової звітності (FR000001),
- " довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (LR100001),
- " дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах (LR101001),
- " дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LR110001),
- " дані про великі ризики фінансової установи (LR120001).
- " дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу (LR200001),
- " дані про обсяг та кількість укладених договорів фінансового лізингу (LR300001),
- " дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської, набутої за договорами факторингу (LR400001),
- " дані про обсяг та кількість договорів гарантій (LR500001),
- " дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантій (LR600001),
- " дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості виданими кредитами/позиками (LR700001),

" дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи (LR900001).  
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 2022 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора 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.