

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КАЧАЙ ГРОШІ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Учасникам, керівництву ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ»

Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових
послуг

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАЧАЙ ГРОШІ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2019 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2019 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 2019 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних

стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс 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.

Ключові питання аудиту

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

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

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

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

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

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

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

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» методології знецінення, що використовується Товариством. Ми зосередились на припущеннях Товариства, застосованих у моделі очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування.

Для аналізу адекватності застосовного управлінським персоналом професійного судження і зроблених припущень при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, ми в тому числі протестували принципи роботи відповідної моделі і її застосування шляхом перевірки математичної точності розрахунку, протестували дані, що входять до моделі, шляхом звірки з первинними документами на вибірковій основі. Також ми протестували контролі за акуратністю розрахунків днів прострочення кредитів.

Залучені кошти

Товариство здійснює свою діяльність за рахунок залучених коштів – коштів отриманих на умовах кредиту та поворотної безвідсоткової фінансової допомоги. Враховуючи суттєвість балансової статті залучених коштів (57 % загальної вартості активів Товариства станом на 31.12.2019 року), ми визначили це питання важливим для нашого

аудиту. Інформацію про отримані запозичення розкриває Примітка 4.2.3 «Поточні зобов'язання і забезпечення».

В ході аудиторських процедур, ми перевірили розкриття інформації, підготовлені Товариством щодо одержаних кредитів та безвідсоткової фінансової допомоги, провели аналіз своєчасності виконання кредитних зобов'язань на протязі звітного року та до дати випуску нашого аудиторського звіту, ми зосередились на припущеннях Товариства щодо своєчасного погашення взятих запозичень. Нами були застосовні процедури зовнішнього підтвердження (надання запитів контрагентам), а також альтернативні аудиторські процедури, зокрема, перевірка своєчасності та повноти визнання кредиторської заборгованості в обліку відповідно до умов договорів, реальність проведених в обліку оплат, перевірено правильність класифікації заборгованості, тощо.

Припущення про безперервність діяльності

Керівництво Товариства не має планів щодо припинення діяльності, управлінський персонал вважає, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом періоду, як мінімум найближчі 12 місяців з дати складання фінансової звітності. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки, вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим.

Примітки до фінансової звітності, що була затверджена до випуску 27.02.2020 р. не розкривають інформацію про можливий вплив на фінансовий стан Товариства, основні ризики та невизначеності, які можуть виникнути, та їх ймовірний майбутній розвиток у зв'язку з глобальним впливом пандемії Covid-19.

Під час наших аудиторських процедур, ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення припущень щодо безперервності діяльності шляхом аналізу прогностичних бізнес-планів з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів здійснення діяльності з надання фінансових послуг. Ми отримали розуміння внутрішніх бізнес-процесів та контрольних процедур на виявлення суттєвих проблем пов'язаних з світовими тенденціями. Невизначеності, які можуть вплинути на український бізнес в цілому, можуть мати вплив і на фінансово-економічний стан Товариства. Вплив таких майбутніх змін на фінансовий стан Товариства може бути суттєвим.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, складеної відповідно до 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».

Звітні дані складаються із:

- ✓ титульного аркуша, інформації фінансової установи за 1 квартал 2019 р., 2 квартал 2019 р., 3 квартал 2019 р., 4 квартал 2019 року,

- ✓ довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 1 квартал 2019 р., 2 квартал 2019 р., 3 квартал 2019 р., 4 квартал 2019 року (додаток 7);
- ✓ довідки про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за 1 квартал 2019 р., 2 квартал 2019 р., 3 квартал 2019 р., 4 квартал 2019 року (додаток 12);
- ✓ інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи станом на 31.03.2019 р., 30.06.2019 р., 30.09.2019 р. та 31.12.2019 р. (додаток 14);
- ✓ інформації щодо активів фінансової установи станом на 31.03.2019 р., 30.06.2019 р., 30.09.2019 р. та 31.12.2019 р. (додаток 15);
- ✓ інформації про великі ризики фінансової установи станом на 31.03.2019 р. та 31.12.2019 р. (додаток 16).

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 подало до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у 2019 році, у відповідності з вимогами розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 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» 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 помилок.

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

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

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

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

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

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

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час

аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Цей розділ складений з урахуванням Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020 р. № 362.

При підготовці річної фінансової звітності, управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Станом на 31.12.2019 року розмір статутного капіталу Товариства складає 3 100 000 (три мільйона сто тисяч) грн. відповідно до установчих документів.

Учасниками Товариства є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СП-АКТИВ» (код ЄДРПОУ 38751651) - частка в статутному капіталі 2 790 000 грн., що становить 90 % статутного капіталу;
- Столяров Андрій Сергійович - частка в статутному капіталі 310 000 грн., що становить 10 % статутного капіталу.

Статутний капітал Товариства повністю сформований грошовими коштами. Для створення зареєстрованого статутного капіталу, учасником не залучалися векселі, страхові резерви, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства станом на 31.12.2019 р. становить 19 969 тис. грн., в т. ч. статутний капітал 3 100 тис. грн., додатковий капітал 15 610 тис. грн., нерозподілений прибуток 1 259 тис. грн.

Додатковий капітал Товариства станом на 31.12.2019 р. складає 15 610 тис. грн. У 2019 році учасниками Товариства збільшено додатковий капітал на 5 700 тис. грн., у тому числі:

- 18 січня 2019 року учасниками Товариства було прийнято рішення щодо збільшення додаткового капіталу Товариства без збільшення статутного капіталу на 5000 тис. грн. за рахунок внеску учасника ТОВ «СП-Актив» у грошовій формі, що не впливає на розмір часток учасників в статутному капіталі Товариства (протокол № 13 Загальних зборів учасників від 18.01.2019 р.);
- 08 квітня 2019 року учасниками Товариства було прийнято рішення щодо збільшення додаткового капіталу Товариства без збільшення статутного капіталу на 700 тис. грн. за рахунок внеску учасника ТОВ «СП-Актив» у грошовій формі, що не впливає на розмір часток учасників в статутному капіталі Товариства (протокол № 14 Загальних зборів учасників від 08.04.2019 р.).

Додатковий капітал підлягає поверненню до 17 квітня 2022 року.

Станом на 31.12.2019 р. розмір власного капіталу відповідає встановленим вимогам відповідно до пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових

послуг України від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118.

Товариство не має поточних та довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2019 року.

Товариство не має активів, що обліковуються за справедливою вартістю.

Прострочених зобов'язань Товариства станом на 31.12.2019 року не виявлено.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (<https://kachay.com.ua>). Інформація є загальнодоступною для споживачів в обсязі, передбаченому законодавством та у разі внесення змін актуалізується.

Товариство станом на 31.12.2019 року не має відокремлених підрозділів.

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів, охорону сигналізацію) та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, затверджених постановою Правління Нацбанку України від 29.12.2017 р. № 148.

Товариство має облікову та реєструючу систему (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), яка передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам.

Товариством не залучались фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного повернення.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2020 року до дати цього звіту, не відбувалися.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

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

Код ЄДРПОУ: 41697872.

Юридична адреса: 04050, місто Київ, вулиця Ілленка Юрія, будинок 18Б, офіс 204.

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

Дата запису: 01.11.2017 р.

Номер запису: 1 074 102 0000 070728.

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

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

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

Директор: Побережний О.Ю., головний бухгалтер: Іскра А.М.

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

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

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2019 року, не здійснювало.

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

Директор, аудитор



Колосова І.І.

Сертифікат аудитора серії а № 007608
від 22.02.2018р.

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127
від 28.01.2000р.

м. Київ

30.03.2020 р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

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

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

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018 року).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

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

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0769, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Строк дії свідоцтва до 31.12.2023 р.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 16/12/2019-1 від 16.12.2019р., дата початку проведення аудиторської перевірки 23.12.2019р., дата завершення – 30.03.2020 року.

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "КАЧАЙ ГРОШІ"** Дата (рік, місяць, число) **2020 01 01**
Територія **Шевченківський район** за ЄДРПОУ **41697872**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОАТУУ **8039100000**
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.** за КОПФГ **240**
Середня кількість працівників **1 12** за КВЕД **64.99**
Адреса, телефон **вулиця Ілленка Юрія, буд. 18Б, оф. 204, м. Київ, 01133** 5925128
Сальдо акцій: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові кошти якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (пробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2020	01	01
		41697872
		8039100000
		240
		64.99

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2019** р.

V

Форма №1 Код за ДКУД 1801001			
А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	67	55
первісна вартість	1001	71	71
накопичена амортизація	1002	4	16
Нематеріальні капітальні інвестиції	1005	-	-
Основи засоби	1010	51	364
первісна вартість	1011	77	728
знос	1012	26	364
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Видатки на вимоги у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	118	419
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готові продукції	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Зобов'язання перестрахування	1115	-	-
Високі збори	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	961	6 625
з бюджетом	1135	-	-
з тимчасової податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	8 525	42 973
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточна дебіторська заборгованість	1155	5 835	17 248
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 656	2 677
Готівка	1166	-	-
Вимоги в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	17	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
У тому числі з:			
внеском довгострокових зобов'язань	1181	-	-
внеском збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резерви незароблених премій	1183	-	-
інші страхові резерви	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	16 994	69 523
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	17 112	69 942

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 100	3 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	9 910	15 610
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Непризначений прибуток (непокритий збиток)	1420	(1 559)	1 259
Непризначений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	11 451	19 969
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	312
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Проголовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	312
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	12 500
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2 734	9 442
заборгованостями з бюджетом	1620	1	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
заборгованостями зі страхування	1625	60	-
заборгованостями з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	11	82
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 855	27 637
Усього за розділом III	1695	5 661	49 661
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	17 112	69 942

Побережний Олександр Юрійович

Іскра Алла Михайлівна

головний бухгалтер

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

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "КАЧАЙ ГРОШІ"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2020 01 01

41697872

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2019 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	335 222	14 882
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	335 222	14 882
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 236	2 725
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(22 444)	(4 076)
Витрати на збут	2150	(52 660)	(3 411)
Інші операційні витрати	2180	(254 068)	(11 665)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	9 286	-
збиток	2195	(-)	(1 545)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(3 468)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(3 000)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 818	-
збиток	2295	(-)	(1 545)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Частий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 818	-
збиток	2355	(-)	(1 545)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 818	(1 545)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	6 798
Витрати на оплату праці	2505	606	241
Відрахування на соціальні заходи	2510	130	53
Амортизація	2515	356	32
Інші операційні витрати	2520	328 080	12 028
Разом	2550	329 172	19 152

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Побережний Олександр Юрійович

Головний бухгалтер

Іскра Алла Михайлівна



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
41697872		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2019 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	377 919	6 255
Платісень податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	976	3 350
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1 216	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	11 777
Інші надходження	3095	33 854	1 413
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(61 609)	(4 216)
Пряці	3105	(488)	(199)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(6 620)	(1 031)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(122)	(48)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1 216)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(343 003)	(25 280)
Інші витрачання	3190	(15 818)	(447)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-14 911	-8 426
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
нематеріальних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивидендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Випрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Випрачання на надання позик	3275	(-)	(2 900)
Випрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Частий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-2 900
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	5 700	9 910
Отримання позик	3305	19 960	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Випрачання на:			
Виплат власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Випрачання на сплату відсотків	3360	(1 930)	(-)
Випрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(338)	(-)
Випрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Випрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(7 460)	(-)
Частий рух коштів від фінансової діяльності	3395	15 932	9 910
Частий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 021	-1 416
Залишок коштів на початок року	3405	1 656	3 072
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 677	1 656

Керівник

Побережний Олександр Юрійович

Головний бухгалтер

Іскра Алла Михайлівна

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю "КАЧАЙ ГРОШІ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
41697872		

Звіт про власний капітал
за Рік 2019 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 100	-	9 910	-	(1 559)	-	-	11 451
Коригування:									
Залишків облігкової помилки	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 100	-	9 910	-	(1 559)	-	-	11 451
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 818	-	-	2 818
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходів (збитків) нерозподілених активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходів (збитків) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Варіаційні курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Сприймання прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, віднесена до бюджету підприємства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заповнення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	5 700	-	-	-	-	5 700
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вислучення капіталу:									
Виплат акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Вислучення викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вислучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Засновання номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Різниця зміни у капіталі	4295	-	-	5 700	-	2 818	-	-	8 518
Залишок на кінець року	4300	3 100	-	15 610	-	1 259	-	-	19 969

Керівник:

Побережний Олександр Юрійович

Головний бухгалтер

Іскра Алла Михайлівна

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
41697872		

Звіт про власний капітал
за Рік 2018 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 100	-	-	-	(14)	-	-	3 086
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 100	-	-	-	(14)	-	-	3 086
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1 545)	-	-	(1 545)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

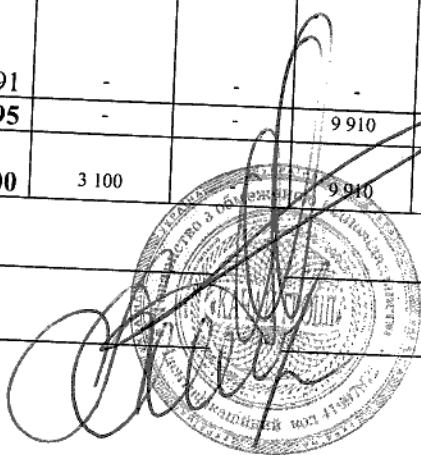
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	9 910	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	9 910
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	9 910	-	(1 545)	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	3 100	-	9 910	-	(1 559)	-	-	11 451

Керівник

Побережний Олександр Юрійович

Головний бухгалтер

Іскра Алла Михайлівна



Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік

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.

Юридична адреса Товариства: 04050, Україна, м. Київ, вул. Ю. Ілленка, буд.186, оф.204 . Зміна юридичної адреси відбулася згідно Протоколу Загальних зборів Учасників №11 від 18.12.2018р. та реєстрації змін у Статуті Товариства 18.12.2018р.

Розмір Статутного капіталу	3 100 000.00
Вищий орган управління	Загальні збори
Виконавчий орган	Побережний О.Ю.
Головний бухгалтер	Іскра А.М.
Наглядова рада	-
Власники істотної участі	ТОВ «СП Актив»
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. Сквир, пров. Лікарський, буд. 28. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі - 50,5 %. Тип бенефіціарного володіння - опосередковане – 38751651 Кінцевий бенефіціарний власник (Контролер) юридичної особи Савченко Андрій Едвартович, 25.07.1978 р.н., Україна, 09000, Київська обл., Сквирський р-н, м. Сквир, вул. Шевченка, будинок 31, квартира 17. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі - 49,5 %. Тип бенефіціарного володіння - опосередковане - 38751651.
Відокремлені підрозділи	Не має
Сайт	https://kachay.com.ua/
Електронна адреса	info@kachay.com.ua
Звітний період	2019 рік
Дата затвердження звітності	Фінансова звітність Товариства затверджена

	керівником Товариства 28 лютого 2020р.
Валюта звітності	Валюта подання звітності відповідно до функціональної валюти, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.
Рівень округлення в представлений звітності	Тис.(1000)

Діяльність здійснюється відповідно Статуту та Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи Нацкомфінпослуг серії №368 виданого 15.03.2018р. 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.

Середня кількість працівників Товариства станом на 31.12.2019р. - 12 осіб.

Для залучення нових клієнтів, збільшення величини кредитного портфелю та обсягу 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.

2. Основа представлення фінансової звітності.

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 станом на 31 грудня 2019 року та за 2019 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ «Качай Гроші» (надалі – «Товариство») та результати його діяльності за 2019 фінансовий рік 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 01.01.2019 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

ТОВ «Качай Гроші»
Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік

Загальні положення

Концептуальною основою даної фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), випущених Комітетом з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – КМСБО) та інтерпретаціях, випущених Комітетом з інтерпретацій Міжнародної фінансової звітності (далі – КІМФЗ).

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

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

Дана фінансова звітність включає:

- ✓ баланс (звіт про фінансовий стан),
- ✓ звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- ✓ звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- ✓ звіт про власний капітал за 2019 і 2018 роки,
- ✓ примітки до фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску 28 лютого 2019 року.

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.

Оцінки, судження та припущення

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнитися від цих оцінок. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представляється далі.

Безперервність діяльності Товариства

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі допущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність необмежено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Огляд змін, доповнень і оновлень МСБО і МСФЗ

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2019 р. Прийнята облікова політика Товариства відповідає змінам МСФЗ. Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, які стали обов'язковими для Товариства з 1 січня 2019 року:

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню. МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції. МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем. МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у Звіті про рух грошових коштів.	01.01.2019
Поправки, пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда» (МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСБО 41 «Сільське господарство»)	01.01.2019
КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток» - Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб використовуваний компанією підхід ґрунтувався на тому, що краще прогнозує результат вирішення невизначеності. Зокрема, компанія повинна враховувати те, як по її очікуванням податкові органи будуть проводити перевірку податкового обліку і трактувань. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб компанія виходила з того, що податкові органи перевіряють всі суми, які вони має право перевірити, і ознайомляться з усією пов'язаною інформацією при проведенні своєї перевірки. Компанії повинні враховувати ймовірність того, що податкові органи будуть приймати або відхиляти невизначені податкові трактування, при цьому обліковий процес буде визначатися цією оцінкою податкових органів. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає від компанії необхідної переоцінки (зміни) судження або оцінка, в разі зміни фактів і обставин, на яких ґрунтувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку. Будь-які такі зміни повинні враховуватися в подальшому (перспективно) відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». У таких випадках компанії повинні застосовувати стандарт МСБО 10 «Події після звітного періоду», щоб визначити, чи є зміна, що відбулася після звітного періоду, коригуючими або нерегульованими подією.	01.01.2019
Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства» - 14А. Організація застосовує МСФЗ 9 також до інших фінансових інструментів в асоційованому або спільному підприємстві, до яких не застосовується метод участі в капіталі. До них відносяться довгострокові вкладення, які, по суті, складають частину чистих інвестицій організації в асоційовану компанію або спільне підприємство.	01.01.2019
Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - Поправка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію дострокового погашення, незалежно від того, що при достроковому погашенні може виникнути компенсація (як позитивна, так і негативна)	01.01.2019

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам» - Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються порядку обліку компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться зміни (програма скорочується або по ній відбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає від компанії переоцінки її чистих активів або зобов'язань за встановленими виплатами. Поправки вимагають від компанії використовувати нові припущення, використані при проведенні переоцінки, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чистий відсоток на залишок звітного періоду після зміни програми з визначеною виплатою.	01.01.2019
Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - 42А. Якщо сторона угоди про спільне підприємство (як цей термін визначено в МСФЗ 11 "Спільна діяльність") отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією (як цей термін визначено в МСФЗ 11), і при цьому мала права на активи і несе відповідальність за зобов'язаннями, пов'язаними з цією спільною операцією, безпосередньо до дати придбання, то дана угода є об'єднанням бізнесів, які здійснюються поетапно. Отже, набувач повинен застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток участі в спільних операціях, що були раніше, у спосіб, передбачений в пункті 42. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.	01.01.2019
Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - В33СА Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ 3. У таких випадках частки участі в даній спільній операції, що були раніше, не переоцінюються.	01.01.2019
Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» - 57А. Організація повинна визнати наслідки з податку на прибуток, пов'язані з дивідендами, як вони визначені в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів пов'язані більш безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.	01.01.2019
МСБО 23 «Витрати на позики» - 14. Тією мірою, в якій організація запозичує кошти на спільні цілі і використовує їх для отримання кваліфікованого активу, організація повинна визначити суму витрат за запозиченнями, дозволена для капіталізації, шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на даний актив. Ставка капіталізації визначається як середньозважене значення витрат за запозиченнями стосовно всіх позик організації, що залишаються непогашеними протягом періоду. Однак організація повинна виключити з даного розрахунку суму витрат за запозиченнями стосовно позик, отриманих спеціально для придбання кваліфікованого активу, до завершення практично всіх робіт, необхідних для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу. Сума витрат за запозиченнями, яку організація капіталізує протягом періоду, не повинна перевищувати суму витрат за запозиченнями, понесених протягом цього періоду.	01.01.2019

Перелічені вище стандарти та правки до них не вплинули на фінансову звітність Товариство, крім МСФЗ 16 «Оренда». Товариство почало застосовувати МСФЗ 16 і процес впровадження вимог стандарту представлено наступним чином:

- проведено інвентаризацію договорів оренди, укладених станом на 31.12.2018 року на відповідність критеріям визнання оренди;
- визначено перелік договорів, що відповідають критеріям звільнення від визнання оренди (не більше 12 місяців, оренда активів з низькою вартістю), за якими Товариство не змінило облік витрат;
- визначено перелік договорів, що відповідають критеріям визнання оренди, за якими Товариство - орендар визнало станом на 01 січня 2019 року зобов'язання щодо орендних платежів, а також активи, які представлені у формі права користування базовим активом протягом терміну оренди.

Товариство при переході на МСФЗ 16 застосовує повністю ретроспективний підхід з кумулятивним (сумарним) ефектом, згідно з яким, первісне визнання активу та зобов'язань проводиться в перший день періоду, в якому застосовується МСФЗ 16. Це означає, що порівняльні дані все ще відображають цифри, розраховані у відповідності зі старим стандартом – МСБО 17.

До переліку договорів, що відповідають критеріям визнання оренди, включено 1 договір оренди, які за терміном дії оренди включають договори до 3-х років, а за характеристиками базового активу (об'єкту оренди) – з правом користування приміщенням. Наразі застосування МСФЗ 16 вплинуло на фінансову звітність Товариства наступним чином:

Протягом першого кварталу 2019 року відбулось збільшення активів та зобов'язань Товариства, а також Товариство почало визнавати процентні витрати за зобов'язаннями з оренди та витрати на амортизація активів з права користування. Ефект від застосування МСФЗ 16 представлено в наступних таблицях:

Стан статей Звіту про фінансовий стан за МСБО 17 станом на 01 січня 2019 року, тис. грн.

	Таблиці пояснення	Балансова вартість станом на 31.12.2018	Вплив переходу на нові, переглянуті МСФЗ	Дані з урахуванням нових, переглянутих МСФЗ
АКТИВИ				
Основні засоби				
	1.1.	51	51	51
Інші активи				
Всього основних засобів				

Стан зобов'язань Товариства на 01 січня 2019 року,

	Таблиці пояснення	Балансова вартість станом на 31.12.2018	Вплив переходу на нові, переглянуті МСФЗ	Дані з урахуванням нових, переглянутих МСФЗ
Зобов'язання	-	-	-	-
Довгострокові зобов'язання	-	-	-	-
Поточні зобов'язання	-	5 661	5 661	5 661
Усього	-	5 661	5 661	5 661

Узгодження змін статей Звіту про фінансовий стан за МСБО 17 та МСФЗ 16 станом на 01 січня 2020 року, тис. грн.

	Таблиці пояснення	Балансова вартість станом на 31.12.2018	Вплив переходу на нові, переглянуті МСФЗ	Дані з урахуванням нових, переглянутих МСФЗ
АКТИВИ				

ТОВ «Качай Гроші»
Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік

Основні засоби				
	1.1.	51	573	624
Інші активи	1.2	-	-	-
Всього основних засобів		51	573	624

Товариство, як орендар, визнав Активи у формі права користування на підставі договорів операційної оренди приміщень та транспортних засобів. До складу активів у формі права користування включено суму первісної оцінки орендного зобов'язання та авансові платежі за орендою, здійснені станом на 01.01.2019р.

1.1 Товариство -орендар визнало зобов'язання з оренди за майбутніми фіксованими орендними платежами станом на 01 січня 2019 року, відображеними за дисконтованою вартістю

	Таблиці пояснення	Балансова вартість станом на 31.12.2018	Вплив переходу на нові, переглянуті МСФЗ	Дані з урахуванням нових, переглянутих МСФЗ
Зобов'язання	-	-	-	-
Довгострокові зобов'язання		-	260	260
Поточні зобов'язання		5 661	312	5973
Усього			572	6233

3. Основні принципи облікової політики

Гроші та їх еквіваленти

Гроші та їх еквіваленти представляють собою активи, що вільно конвертуються в грошові кошти та включають залишки в касі, на розрахункових та транзитних рахунках Товариства.

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.

Визнання фінансових інструментів

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

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

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (АС);

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

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

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

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

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

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

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

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дії, зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);

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

Вплив застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» на класифікацію фінансових інструментів. Застосування описаних вище змін облікових політик має наступний вплив на класифікацію та оцінку фінансових інструментів станом на 1 січня 2018 р.:

- Кредити, видані клієнтам, які класифікувалися як кредити та дебіторська заборгованість оцінювалися за амортизованою вартістю відповідно до МСБО 39, оцінюються за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9.
- Інвестиції в корпоративні права, утримувані до погашення, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСБО 39, оцінюються за справедливою вартістю згідно з МСФЗ 9.
- Поточні фінансові інвестиційні, які класифікувалися як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9.
- Інструменти капіталу, що класифікувалися як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9.
- Класифікація фінансових зобов'язань не зміниться внаслідок застосування МСФЗ 9.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу або частини фінансового активу тільки в тому випадку, коли відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення його визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання та списує його з балансу тоді й тільки тоді, коли воно виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

Знецінення активів та створення резервів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища із двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна одержати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за винятком прямих видатків на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом строку корисної експлуатації цього активу й від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинне застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, яку здійснює особа, що здійснює управління активами Товариства, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані із цим активом.

На кожну звітну дату фінансові активи повинні перевірятися на предмет знецінення.

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 обґрунтована і підтверджувана, яка доступна без надмірних витрат.

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

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

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

Розрахунок резерву здійснюється на постійній основі, самостійно, на основі професійного судження. Розмір резервів визначається до загальної суми заборгованості позичальника із застосуванням коефіцієнта резервування. При переоцінці резерву враховуються не тільки події, які відбулися, але також поточні і майбутні обставини.

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

Прямі ознаки зменшення корисності:

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

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

- фінансові та юридичні труднощі позичальника;
- прострочення будь-якого чергового платежу, якщо несвочасна 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 ризику:

- Від 0 до 7 днів прострочення;
- Від 8 до «п» дня прострочення

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

Групи кредитного портфелю	Коефіцієнт PD
від 0 до 7 днів	15%
8 +	100%

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання взаємно залікуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яка не кваліфікується як припинення визнання, Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

Основні засоби

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 правовстановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правовстановлюючими документами, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

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

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

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

Зареєстрований (статутний) та додатковий капітал

Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображений за первісною вартістю.

Додатковий капітал сформований шляхом внесення засновниками коштів для розвитку діяльності.

Активи з права користування та орендні зобов'язання

Компанія має орендний договір, оренда в якому визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

На дату початку оренди компанія визнає актив з права користування та орендні зобов'язання. Строк зобов'язань визначений датою закінчення договору оренди.

Забезпечення (резерви)

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можлива

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 резерву 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.

Оподатковування

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

Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам

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

Операції в іноземних валютах

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

Доходи і витрати від операцій, пов'язаних з купівлею та продажем іноземної валюти визначаються як різниця між ціною реалізації та балансовою вартістю на дату здійснення операції та визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у складі інших операційних доходів.

4. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності

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

4.1 Активи

4.1.1 Нематеріальні активи

ТОВ «Качай Гроші»

Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік

Нижче в таблиці наведена інформація щодо нематеріальних активів Товариства станом на 31.12.2018р. (рядки 1000,1001 та 1002 Балансу (Звіту про фінансовий стан)) та 31.12.2019р.:

Програмне забезпечення		Програмне забезпечення	
Залишкова вартість на 01.01.2018	-	Залишкова вартість на 01.01.2019	71
Первісна вартість на 01.01.2018	15	Первісна вартість на 01.01.2019	71
Первісна вартість (придбання)	56	Первісна вартість (придбання)	71
Залишок на 31.12.2018	71	Залишок на 31.12.2019	71

Накопичена амортизація		Накопичена амортизація	
Залишкова вартість на 01.01.2018	-	Залишкова вартість на 01.01.2018	4
Амортизаційні відрахування	4	Амортизаційні відрахування	12
Залишок на 31.12.2018	4	Залишок на 31.12.2019	16
Залишкова вартість на 31.12.2018	4	Залишкова вартість на 31.12.2018	16

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 кредитною спілкою нематеріальних активів

немає

ТОВ «Качай Гроші»
Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

4.1.2 Основні засоби

Станом на 31.12.2018 р. основні засоби Товариства представлені наступним чином (рядки 1010,1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	Меблі та інвентар	Комп'ютери та офісне обладнання	Всього
Залишкова вартість на 01.01.2018	-	-	-
Первісна вартість на 01.01.2018	-	-	-
Первісна вартість (придбання)	6	71	77
Залишок на 31.12.2018	6	71	77

Накопичена амортизація

Залишок на 01.01.2018	-	-	-
Амортизаційні відрахування	1	25	26
Залишок на 31.12.2018	1	25	26
Залишкова вартість на 31.12.2018	1	25	26

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності

Не має

вартість оформлених у заставу основних засобів

Не має

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів

Не має

вартість основних засобів, призначених для продажу

Не має

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

Не має

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

Не має

Станом на 31.12.2019 р. основні засоби Товариства представлені наступним чином (рядки 1010,1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Меблі та інвентар	Комп'ютери та офісне обладнання	Всього
-------------------	---------------------------------	--------

ТОВ «Качай Гроші»

Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік

Оренда інвентар обладнання

Залишкова вартість на 01.01.2019	-	6	71	77
Первісна вартість на 01.01.2019		6	71	77
Первісна вартість (придбання)	573		78	651
Залишок на 31.12.2019	573	6	149	728

Накопичена амортизація

Залишок на 01.01.2019		1	25	26
Амортизаційні відрахування	286	1	51	338
Залишок на 31.12.2019	286	1	75	364
Залишкова вартість на 31.12.2019	286	1	75	364

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності	Не має
вартість оформлених у заставу основних засобів	Не має
первісна вартість повністю амортизованих основних засобів	Не має
вартість основних засобів, призначених для продажу	Не має
залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	Не має
вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду	Не має

4.1.3 Незавершені капітальні інвестиції

Станом на 31.12.2019р. незавершені капітальні інвестиції не мають залишку на кінець року.

4.1.4 Запаси

Станом на 31.12.2019р. не мають залишку на кінець року.

4.1.5 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Станом на 31.12.2018р. дебіторська заборгованість не має залишку на кінець року.

4.1.6 Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

Станом на 31.12.2018р. дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами Товариства представлена наступним чином (рядок 1130 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Залишок заборгованості клієнтів (дебіторів)	961
Всього	961

Станом на 31.12.2019р. дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами Товариства представлена наступним чином (рядок 1130 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Залишок заборгованості клієнтів (дебіторів)	6 625
Всього	6 625

4.1.7 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Станом на 31.12.2018 р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена наступним чином (рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Нараховані, але не отримані відсотки за виданими кредитами

	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців
Всього	8 525	-	-

Станом на 31.12.2019 р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена наступним чином (рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Нараховані, але не отримані відсотки за виданими кредитами

	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців
Залишок дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	152 705		
Резерв під знецінення кредитів	(109 732)		
Всього	42 973	-	-

ТОВ «Качай Гроші»**Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік****4.1.8 Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків**

Станом на 31.12.2018р. дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків не була використана та не має залишку.

4.1.9 Інша поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2018 р. інша поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином (рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Заборгованість за виданими кредитами фізичним особам	16 304
Всього	16 304
Резерв під знецінення кредитів	(10469)
Всього	5 835

Таблиця

Рядок	Найменування статті	2018
1	2	4
1	Кредити юридичним особам	-
2	Кредити фізичним особам – не цільові споживчі кредити	16 304 322,63
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	-
4	Кредити надані для підтримки сільського господарства	-
7	Інші кредити фізичним особам	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(10 468 965,17)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	5 835 357,46

Станом на 31.12.2019 р. інша поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином (рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Заборгованість за виданими кредитами фізичним особам	159 454
Всього	159 454
Резерв під знецінення кредитів	(142 206)
Всього	17 248

Таблиця

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	2018
1	2	4
1	Кредити юридичним особам	-
2	Кредити фізичним особам – не цільові споживчі кредити	159,454,005.44
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	-
4	Кредити надані для підтримки сільського господарства	-
7	Інші кредити фізичним особам	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(142 206 475,06)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	17 247 530,38

Таблиця 4.1.9.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами

ТОВ «Качай Гроші»**Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік**

Рядок	Рух резервів	2018
1	2	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2019	10 468 965,17-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	254 017 583,02
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	12 547 852,88
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2019 р.	251 938 695,31

4.1.10 Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2019р. фінансові інвестиції відсутні в компанії.

4.1.11 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2018р. стаття представлена грошовими коштами на поточних рахунках в банках (рядки 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Грошові кошти на поточних рахунках у банках	1 656
Всього	1 656

Станом на 31.12.2019р. стаття представлена грошовими коштами на поточних рахунках в банках (рядки 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Грошові кошти на поточних рахунках у банках	2 677
Всього	2 677

4.2 Пасиви**4.2.1 Власний капітал**

Станом на 31.12.2018 р. власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

ТОВ «Качай Гроші»

Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік

Зареєстрований капітал	3100
Додатковий капітал	9 910
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 559)
Всього	11 451

Станом на 31.12.2019р. власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Зареєстрований капітал	3100
Додатковий капітал	15 610
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 259
Всього	19 969

Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

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

Станом на 31.12.2019 р. зареєстрований та сплачений статутний капітал складає 3 100 тис.грн

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами.

Вартість чистих активів компанії станом на 31 грудня 2019р. становить - 19 969 тис. грн. і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу.

Додатковий капітал Товариства внесено засновником ТОВ «СП-Актив» на підставі Протоколів Загальних Зборів Учасників у вигляді грошових коштів у розмірі 15 610 тис.грн.

4.2.2 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2019 р. Товариство має короткостроковий кредит, який був заключений в банку ПАТ «МТБ», залишок якого складає 12 500 тис грн та обліковується в рядок 1600 Балансу (Звіту про фінансовий стан)). Договір укладено в українській гривні, 08.02.2019 року на суму 15 000 000 грн, строком до 17.01.2020 року та з ставкою 17% річних. До даного договору було підписано додаткову угоду від 20.12.2019 року в якій було переглянуто умови договору, а саме перекласифіковано кредит в поновлювану кредитну лінію з лімітом 12 500 000 грн. та з терміном до 18.12.2020 року. Також змінено ставку на 19% річних.

ТОВ «Качай Гроші»**Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік**

Стосовно орендованого приміщення за юридичною адресою: м.Київ, вул. Ю. Ілленка, 15 б оф 204. Залишок величини зобов'язань за право користування орендованим приміщенням 312 тис. Грн.

4.2.3 Поточні зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2019р. поточні зобов'язання та забезпечення Товариства представлені наступним чином (рядки 1600, 1615, 1620, 1625, 1630, 1660 та 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Поточна кредиторська заборгованість за:	
товари, роботи, послуги	2734
розрахунками з бюджетом (податки з фізичних осіб та воєнний збір)	1
розрахунками зі страхування	60
Поточні забезпечення:	11
забезпечення виплат відпусток	
Інші поточні зобов'язання:	2855
Всього	5 661

Станом на 31.12.2019р. поточні зобов'язання та забезпечення Товариства представлені наступним чином (рядки 1600, 1615, 1620, 1625, 1630, 1660 та 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Поточна кредиторська заборгованість за:	
товари, роботи, послуги	9 442
розрахунками з бюджетом (податки з фізичних осіб та воєнний збір)	-
розрахунками зі страхування	-
Поточні забезпечення:	
забезпечення виплат відпусток	82
Інші поточні зобов'язання:	27 637
Всього	37 161

До інших поточних зобов'язань відноситься :

Отримана Товариством безвідсоткову поворотну фінансову допомогу від ТОВ «Євродік», ТОВ «Палермо Консалт» та ТОВ «Зовнішня торгівля та переробка» на загальну суму 24 713 тис. грн. Дані позики були оцінені за амортизованою собівартістю та було визнано дисконт і амортизацію дисконту. Станом на 31.12.2019 року дисконту склав 2 910 млн. грн.

Також Товариством було отримано фінансову допомогу від засновника ТОВ СП «Актив» на суму 1 300 млн.грн. Також на цьому рахунку Товариство обліковує кошти, які були зараховані помилково в компанію у сумі 3 073 млн грн.

4.3 Доходи

ТОВ «Качай Гроші»**Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік**

Доходи Товариства за 2018 рік представлені доходами від операційної діяльності (рядок 2000 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)) та іншими операційними доходами (рядок 2120 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід))

Основний дохід від нарахованих відсотків	14 882
Дохід від продажу проблемного портфелю	63
Дохід від разової комісії	2 102
Інші доходи	560
Всього	17 607

Доходи Товариства за 2019 рік представлені доходами від операційної діяльності (рядок 2000 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)) та іншими операційними доходами (рядок 2120 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід))

Основний дохід від нарахованих відсотків	295 689
Нарахування % на залишок коштів	1
Дохід від разової комісії	39533
Інші доходи	3235
Всього	338 457

4.4 Витрати**4.4.1 Адміністративні витрати**

Інформація про склад адміністративних витрат за рік, що закінчився 31.12.2018р., наведена нижче (рядок 2130 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Заробітна плата	606
Оренда сервера	46
Відрахування на соціальні заходи	130
Забезпечення виплат відпусток та нараховані соціальні заходи на них	60
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	356
Утримання ОС	939
Перевірка кредитних історій фізичних осіб	3485
Послуги платіжного сервісу за перерахування коштів	3 872
Витрати на утримання основних засобів	1

ТОВ «Качай Гроші»
Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік

Смс – інформування клієнтів	546
Моніторинг шахраїв	80
Лідогенерація	1 500
Використання мобільного додатку	4
Інше	2 272
Всього	22 444

4.4.2 Витрати на збут

Інформація про витрати на збут за рік, що закінчився 31.12.2018р., наведена нижче (рядок 2150 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Реклама, маркетинг	3 411
Всього	3 411

Інформація про витрати на збут за рік, що закінчився 31.12.2019р., наведена нижче (рядок 2150 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Реклама, маркетинг	36 869
Підтримка сайту	14254
Підтримка ПО	1536
Інше	2
Всього	52 661

4.4.3 Інші операційні витрати

Інформація про інші операційні витрати за рік, що закінчився 31.12.2018р., наведена нижче (рядок 2180 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Резерв можливих втрат за кредитними операціями	11 665
Всього	11 665

Інформація про інші операційні витрати за рік, що закінчився 31.12.2019р., наведена нижче (рядок 2180 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

ТОВ «Качай Гроші»**Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік**

Резерв можливих втрат за кредитними операціями	254 007
Інше	58
Всього	254 066

5.Податок на прибуток

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, який вона веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Протягом року, що закінчився 31.12.2019 р., ставка податку на прибуток підприємств України становила 18%.

За 2019 рік Товариство отримало прибуток у розмірі 1 259 тис грн. та проаналізувавши можливість використання активу він буде використаний в розвитку Товариства.

6.Умовні і контракти зобов'язання**6.1. Зобов'язання за капітальними витратами**

Станом на 31.12.2019 р. Товариство не мало зобов'язань за капітальними витратами.

6.2 Активи у заставі й обмежені для використання

Активи Товариства на 31.12.2019 р. не перебувають у заставі.

Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)**6.1. Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)**

В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитних договорах, здійснені грошовими коштами.

6.3. Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Зайве зараховані платежі	80
Поворотна фін.допомога	33 774
Разом інших надходжень	33 854

6.4. Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

ТОВ «Качай Гроші»
Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної компанії.

6.5. Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

6.6. Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

6.7. Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

6.8. Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик зазначає суму виданих кредитів. Зокрема, за звітний рік було надано:

Найменування показника	Кількість укладених договорів	Сума (тис. грн.)
Не споживчі кредити	105169	343003

6.9. Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Комісія за видачу кредитів	326
РКО банку	121

ТОВ «Качай Гроші»
Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік

Разом інших витрачень	447
------------------------------	------------

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

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

По рядку

в графах 3-10 відображено вплив зміни облікової політики кредитної компанії у зв'язку з переходом на МСФЗ.

По графі 3:

В рядку 4000 відображаються статутний капітал внесений власниками у розмірі 3 100 тис.грн .

По графі 5:

В рядку 4240 відображаються додатковий капітал, внесений власниками у розмірі 15 610 тис. грн

По графі 7:

У рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

По графі 10:

В рядку 4300 відображено залишок капіталу на кінець року в суммі 19 969 тис грн.

6.3 Судові розгляди

Станом на 31.12.2019 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не отримувало претензій від сторонніх організацій, проти Товариства не були подані судові позови, Товариство не було притягнуте до судових справ.

В свою чергу станом на 31.12.2019 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не надавало претензій стороннім організаціям, Товариством не були подані судові позови, Товариство не притягувало до судових справ контрагентів.

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

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2019р. має позитивне значення та складає 19 млн. 969 тис.грн., що відповідає вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

7. Операції з пов'язаними сторонами

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

Засновник - юридична особа - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СП Актив», код ЄДРПОУ: 38751651, адреса засновника: 01033, м. Київ, Шевченківський район, вулиця Володимирська, будинок 101.

Засновник – Столяров Андрій Сергійович ІПН 3604102355, адреса реєстрації: 03110, м. Київ, Соломянський район, вул. Соломянська, буд. 7-А.

Керівник установи – Побережний Олександр Юрійович

Протягом звітного періоду ТОВ «СП-Актив» було внесено та сформовано додатковий капітал Товариства у розмірі 15 610 тис.грн. Також була нарахована та виплачена зарплата директору компанії у розмірі 65 428 грн. в повному обсязі. Заборгованості на кінець року не має.

8. 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 звітного періоду, представлено нижче.

Ринковий ризик

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

Кредитний ризик

Товариство схильне до впливу кредитного ризику, який полягає в тому, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін.

У звітному році Товариство сформувало резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

ТОВ «Качай Гроші»**Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік****Процентний ризик**

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.

Фінансові активи	До запитання та менше місяця	Від 1 місяця до 1 року	Всього го
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	6 625	6 625
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	42 973	42 973
Інша поточна заборгованість	-	17 248	17 248
Фінансові інвестиції	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	2 677	-	2 677
Всього фінансових активів	2 677	66 846	69 523

Фінансові зобов'язання	До запитання	Від 1	Всього
------------------------	--------------	-------	--------

ТОВ «Качай Гроші»**Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік**

	та місяця	менше місяця до 1 року	
Короткострокові кредити банків	-	12 500	12500
Поточна кредиторська заборгованість		9 442	9 442
Поточні забезпечення	-	82	82
Інші поточні зобов'язання	-	27 637	27 637
Всього фінансових зобов'язань	-	49 661	49 661
Різниця ліквідності	2 677	17185	19 862

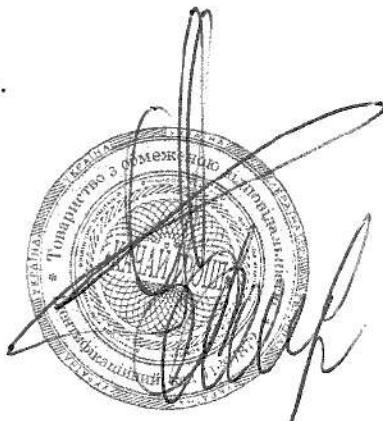
Події після дати балансу

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники, невідома.

Дата звіту 27.02.2019р.

Директор
ТОВ «Качай Гроші»

Головний бухгалтер
ТОВ «Качай Гроші»





№ 4082

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

КОД ЄДРПОУ 35531560

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку
системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до
стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і
нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова

Аудиторської палати України

Т.О. Каменська

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

К.Л. Рафальська



КОПІЯ ВІРНО
ЧУЛКОВСЬКА І.В.

№ 0769

чинне до 31.12.2023

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

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

13.12.2018 № 01-03-4/87
06/12/2019-1 від 06.12.2019

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазепи Івана, 3, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

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

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

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

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

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –

Начальник відділу реєстрації та звітності

Терещенко С. М.



Продовження, ухвалено
36 (тридцять)
сесій
вчорашня

