

Титульний аркуш

11.09.2024

(дата реєстрації особою електронного документа)

6718

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі – Положення).

Директор

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Ємельяненко Оксана
Вікторівна

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт Товариство з обмеженою відповідальністю "Качай Гроші" (41697872) за 2023 рік

Рішення про затвердження річного звіту:

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено
на власному вебсайті емітента

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

(URL-адреса вебсайту)

11.09.2024

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
4. Опис господарської та фінансової діяльності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Товариство з обмеженою в?дпов?дальн?стю "Качай Грош?"
2	Скорочене найменування	ТОВ "Качай Гроші"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	41697872
4	Дата державної реєстрації	01.11.2017
5	Місцезнаходження	03150, Україна, Київська обл., Київ, Малевича Казимира, 86 И
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	accountant@kachay.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://kachay.com.ua/
12	Номер телефону	
13	Статутний капітал, грн	10000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	
16	Середня кількість працівників за звітний період	66
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.92 - Інші види кредитування 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)
19	Структура управління особи	Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "ТАСКОМБАНК"
---	-----------------------------------------------------	-----------------

	Ідентифікаційний код юридичної особи	09806443
	IBAN	UA433395000000026504626961001
	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ КБ "Приватбанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360570
	IBAN	UA673052990000026504016801565
	Валюта рахунку	гривня

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	ТОВ "КРЕДИТ РЕЙТИНГ" Україна https://www.credit-rating.ua/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 16.11.2023	uaBBB-

Судові справи:

№ з/п	Номер справи та дата відкриття провадження	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір)	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	712/3963/23 04.08.2023	Соснівський районний суд м. Черкаси	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ"	Мазепа Костянтин Леонідович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
2	524/5874/23 06.09.2023	Автозаводський районний суд м. Кременчука	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ"	Лугова Марта Віталіївна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
3	372/3383/23 07.12.2023	Кагарлицького районного суду Київської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ"	Вешталюк Христина Юріївна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
4	461/5828/23 26.07.2023	Галицький районний суд м. Львова	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ"	Горбачевський Василь Ігорович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
5	357/8812/23 28.07.2023	Білоцерківський міськрайонний суд Київської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ"	Каплун Антон Олегович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
6	357/9151/23 29.08.2023	Білоцерківський міськрайонний суд Київської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ"	Шкарівський Максим Андрійович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
7	303/7339/23 10.08.2023	Мукачівський міськрайонний суд Закарпатської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ"	Бояр Степан Степанович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
8	346/4389/23 23.08.2023	Коломийський міськрайонний суд Івано-Франківської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ"	Дорошенко Ольга Сергіївна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
9	553/2136/23 14.09.2023	Ленінський районний суд м. Полтави	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ"	Солошенко Владислав Сергійович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
10	357/10127/23 30.08.2023	Білоцерківський міськрайонний суд Київської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ"	Коновал Андрій Олександрович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором

11	538/1612/23 31.08.2023	Лохвицький районний суд Полтавської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Злепко Анна Миколаївна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
12	569/15745/23 08.09.2023	Рівненський міський суд Рівненської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Дергунов Роман Сергійович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
12	559/2846/23 31.08.2023	Дубенський міськрайонний суд Рівненської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Геналюк Анна Володимирівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
13	301/3598/23 18.10.2023	Іршавський районний суд Закарпатської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Шитів Алла Владиславівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
14	128/4248/23 29.11.2023	Вінницький міський суд Вінницької області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Шахно Вікторія Ігорівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
15	568/1474/23 20.10.2023	Радивилівський районний суд Рівненської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Гуменюк Юрій Ігорович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
16	213/4472/23 15.11.2023	Інгулецький районний суд М. Кривого Рогу	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Голобородько Анастасія Василівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
17	295/15035/23 01.12.2023	Богунський районний суд м. Житомира	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Козир Любов Вікторівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
18	283/2757/23 07.11.2023	Малинського районного суду Житомирської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Фещенко Назарій Олександрович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
19	559/3993/23 16.11.2023	Дубенський міськрайонний суд Рівненської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Братусь Олександр Петрович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
20	703/5593/23 17.11.2023	Смілянський міськрайонний суд Черкаської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Шульга Ігор Володимирович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
21	176/2969/23	Жовтводський	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Скітібог Марина		про стягнення	про стягнення

	23.11.2023	міський суд Дніпропетровської області	ГРОШ"	Володимирівна		заборгованості за кредитним договором	заборгованості за кредитним договором
22	727/12313/23 08.12.2023	Шевченківський районний суд м. Чернівці	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Кільчицька-Дудка Ольга Вікторівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
23	451/1635/23 23.11.2023	Радехівський районний суд Львівської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Хоростецький Андрій Петрович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
24	754/17404/23 06.12.2023	Деснянський районний суд м. Києва	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Кузьменко Володимир Григорович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
25	570/2175/23 05.05.2023	Рівненський районний суд Рівненської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Темчук Ольга Олександрівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
26	509/7632/23 25.12.2023	Овідіопольський районний суд Одеської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Донець Євген Валерійович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
27	213/2178/23 18.07.2023	Інгулецький районний суд міста Кривого Рогу Дніпропетровської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Ковтун Євген Вікторович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
28	676/4070/23 03.08.2023	Новоушицький районний суд Хмельницької області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Скакун Віта Григорівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
29	171/1364/23 07.10.2023	Апостолівський районний суд Дніпропетровської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Качкіна Наталія Володимирівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
30	293/1164/23 22.08.2023	Черняхівський районний суд Житомирської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Черняк Анна Федорівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
31	182/3699/23 12.09.2023	Нікопольський міськрайонний суд Дніпропетровської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Мирошніченко Роман Олегович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
32	458/744/23	Турківський районний	ТОВ "КАЧАЙ	Заяць Юрій		про стягнення	про стягнення

	30.08.2023	суд Львівської області	ГРОШ"	Васильович		заборгованості за кредитним договором	заборгованості за кредитним договором
33	443/1551/23 31.08.2023	Жидачівський районний суд Львівської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Мацкула Богдана Богданівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
34	381/3528/23 29.08.2023	Фастівський міськрайонний суд Київської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Мензенко Сергій Юрійович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
35	167/900/23 29.08.2023	Рожищенський районний суд Волинської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Протачук Михайло Леонідович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
36	757/36804/23-ц 29.08.2023	Печерський районний суд міста Києва	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Бессребренніков Микита Миколайович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
37	139/584/23 28.08.2023	Мурованокуриловецький районний суд Вінницької області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Кузь Світлана Петрівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
38	443/1875/23 13.10.2023	Жидачівський районний суд Львівської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Кардаш Ірина Андріївна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
39	166/1434/23 12.10.2023	Ратнівський районний суд Волинської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Кос Мирослава Миколаївна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
40	147/1391/23 16.10.2023	Тростянецький районний суд Вінницької області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Штефанюк Владислав Володимирович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
41	355/1751/23 31.10.2023	Баришівський районний суд Київської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Павлюк Ілона Олексіївна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
42	939/2522/23 17.10.2023	Бородянський районний суд Київської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Колосніченко Олександр Володимирович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
43	674/1831/23 14.11.2023	Дунаєвський районний суд Хмельницької	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Сорокатиюк Леся Вікторівна		про стягнення заборгованості за	про стягнення заборгованості

		області				кредитним договором	за кредитним договором
44	464/7605/23 07.11.2023	Сихівський районний суд м. Львова	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Карпенко Христина Петрівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
45	952/796/23 22.11.2023	Зачепилівський районний суд Харківської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Клименко Тетяна Андріївна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
46	759/22481/23 21.11.2023	Святошинський районний суд м. Києва	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Рябовол Іван Володимирович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
47	442/8184/23 20.11.2023	Самбірський міськрайонний суд Львівської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Мисак Катерина Богданівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
48	759/23076/23 28.11.2023	Святошинський районний суд м. Києва	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Подолан Вільям Давидович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
49	442/8473/23 14.12.2023	Дрогобицький міськрайонний суд Львівської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Яворський Петро Ярославович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
50	466/12769/23 12.12.2023	Шевченківський районний суд м. Львова	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Гуляка Юрій-Борис Ярославович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
51	338/1849/23 04.12.2024	Богородчанський районний суд Івано-Франківської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Ющук Андрій Михайлович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
52	464/8189/23 18.12.2023	Сихівський районний суд м. Львова	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Кунтий Назарій Ігорович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
53	643/12665/23 04.12.2023	Московський районний суд м. Харкова	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Лопатіна Наталія Анатоліївна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
54	161/20553/23 19.12.2023	Луцький міськрайонний суд Волинської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Чмут Андрій Сергійович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним

							договором
55	169/1245/23 26.12.2023	Турійський районний суд Волинської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Ахременко Ірина Віталіївна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
56	139/857/23 26.12.2023	Мурованокуриловецький районний суд Вінницької області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Ткач Мирослава Юрїївна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
57	527/2009/23 05.09.2023	Глобинський районний суд Полтавської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Марченко Ярослава Володимирівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
58	397/634/23 29.06.2023	Олександрівський районний суд Кіровоградської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Іваник Роман Андрійович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
59	173/3014/23 20.10.2023	Верхньодніпровський районний суд Дніпропетровської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Чуб Олександр Борисович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
60	359/11000/23 08.11.2023	Бориспільський міськрайонний суд Київської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Кукса Ольга Сергіївна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
61	552/6934/23 21.11.2023	Київський районний суд м. Полтави	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Шрайтель Олександр Олександрович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
62	670/753/23 04.12.2023	Віньковецький районний суд Хмельницької області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Трач Вікторія Вікторівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
63	91/10927/23 01.12.2023	Зарічний районний суд м. Сум	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Чумаченко Владислав Вячеславович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
64	724/2768/23 28.11.2023	Хотинський районний суд Чернівецької області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Стадник Ігор Олександрович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
65	191/3469/23 15.08.2023	Синельниківський міськрайонний суд Дніпропетровської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Ткаченко Денис Миколайович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором

66	128/4788/23 29.11.2023	Вінницький районний суд Вінницької обл.	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Щупак Дмитро Юрійович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
67	697/2691/23 20.12.2023	Канівський міськрайонний суд Черкаської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Гурбич Владислав Володимирович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
68	357/14591/23 22.12.2023	Білоцерківський міськрайонний суд Київської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Грушко Віктор Ігорович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
69	695/1319/23 25.04.2023	Золотоніський міськрайонний суд Черкаської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Мазепа Юлія Олександрівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
70	756/9417/23 01.11.2023	Києво-Святошинський районний суд Київської обл.	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Мінов Дмитрій Віталійович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
71	525/871/23 31.08.2023	Великобагачанський районний суд Полтавської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Лопатка Юлія Володимирівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
72	384/676/23 25.10.2023	Вільшанський районний суд Кіровоградської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Бібен Олександр Васильович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
73	462/9887/23 27.12.2023	Залізничний районний суд м. Львова	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Аллахвердієв Руслан Гумбатович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
74	759/3967/23 15.03.2023	Святошинський районний суд міста Києва	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Арнольд Марина Геннадіївна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
75	130/1470/23 23.06.2023	Жмеринський міськрайонний суд Вінницької області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Кубіс Олена Сергіївна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
76	497/1649/23 28.07.2023	Болградський районний суд Одеської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Димин Сергій Дмитрович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
77	182/3563/23	Нікопольський	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Комаров Олег		про стягнення	про стягнення

	18.09.2023	міськрайонний суд Дніпропетровської області	ГРОШ"	Олександрович		заборгованості за кредитним договором	заборгованості за кредитним договором
78	760/16572/23 10.11.2023	Солом'янський районний суд міста Києва	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Коновалов Антон Віталійович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
79	363/3949/23 06.09.2023	Шевченківський районний суд м. Києва	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Ткаченко Ольга Володимирівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
80	756/9636/23 02.08.2023	Оболонський районний суд міста Києва	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Семчук Святослав Володимирович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
81	175/3727/23 20.10.2023	Верхньодніпровський районний суд Дніпропетровської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Басій Іван Іванович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
82	492/877/23 04.10.2023	Арцизький районний суд Одеської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Римба Владислав Владиславович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
83	355/1342/23 01.09.2023	Баришівський районний суд Київської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Букарев Сергій Олександрович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
84	524/5876/23 05.09.2023	Автозаводський районний суд м. Кременчука	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Шевченко Дмитро Олександрович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
85	524/5875/23 13.09.2023	Автозаводський районний суд м. Кременчука	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Мошенська Ілона Сергіївна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
86	202/17577/23 13.10.2023	Дніпропетровський районний суд Дніпропетровської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Хандога Анатолій Миколайович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
87	175/6259/23 17.10.2023	Дніпропетровський районний суд Дніпропетровської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Челак Катерина Ігорівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
88	381/4556/23 20.11.2023	Києво-Святошинський районний суд	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Бейдік Наталя Вікторівна		про стягнення заборгованості за	про стягнення заборгованості

		Київської області				кредитним договором	за кредитним договором
89	685/1136/23 19.10.2023	Теофопільський районний суд Хмельницької області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Михальчук Едуард Андрійович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
90	201/13589/23 19.12.2023	Жовтневий районний суд м. Дніпропетровська	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Дерев'янку Владислав Кирилович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
91	713/3488/23 22.12.2023	Вишницький районний суд Чернівецької області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Гаврильчук Іван Андрійович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
92	465/9533/23 11.12.2023	Франківський районний суд м. Львова	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Височинська Христина Михайлівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
93	188/2437/23 14.12.2023	Петропавлівський районний суд Дніпропетровської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Жукова Олена Олегівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
94	752/24489/23 01.12.2023	Голосіївський районний суд м. Києва	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Алексеева Олена Олександрівна		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
95	361/11355/23 19.12.2023	Броварський міськрайонний суд Київської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Крокос Сергій Анатолійович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
96	944/7839/23 29.12.2023	Яворівський районний суд Львівської області	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"	Канюк Назарій Миколайович		про стягнення заборгованості за кредитним договором	про стягнення заборгованості за кредитним договором
97	752/7846/23 24.04.2023	Голосіївський районний суд міста Києва	Арнольд Марина Геннадіївна	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"		про визнання договору недійсним	про визнання договору недійсним
98	522/8957/23 08.06.2023	Приморського районного суду міста Одеси	Ангелова Марія Олександрівна	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"		про визнання недійсним договору позики	про визнання недійсним договору позики
99	752/12150/23 26.06.2023	Голосіївський районний суд м. Києва	Антоненко Тетяна Миколаївна	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШ"		про визнання кредитного договору недійсним	про визнання кредитного договору недійсним
100	705/3106/23	Уманський	Олійник Олег	ТОВ "КАЧАЙ		про визнання	про визнання

	28.06.2023	міськрайонний суд Черкаської області	Віталійович	ГРОШІ"		недійсним договору споживчого кредиту	недійсним договору споживчого кредиту
101	644/9280/23 06.12.2023	Орджонікідзевський районний суд м. Харкова	Войніцька Яна Василівна	ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ"		про захист прав споживачів	про захист прав споживачів

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	B5-0014353СК 10.07.2023	Національний банк України	Порушення: нездійсненні належної перевірки клієнтів під час встановлення ділових відносин.	<p>частини першої статті 8 Закону № 361-ІХ в частині неналежного виконання обов'язку Установи розробляти та впроваджувати з урахуванням вимог законодавства, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків, притаманних його діяльності полягало в необхідності уточнення у внутрішніх документах з питань ПВК/ФТ Установи окремих норм, зокрема конкретизації наступних питань:</p> <ul style="list-style-type: none"> -порядок виявлення РЕР `s; -порядок здійснення оцінки/переоцінки ризик-профілю установи; -порядок контролю за відповідними лімітами у разі використання спрощених методів ідентифікації та верифікації клієнта (представника клієнта); -порядок інформування СБУ, у випадках визначених законодавством України в сфері ПВК/ФТ; -алгоритм проведення оцінки ризиків та шкалу визначення рівнів ризиків. <p>Розмір штрафної санкції 459 000,00 грн</p>	Порушення усунуто Установою самостійно до дати застосування заходу впливу і полягало в застосуванні "власних методів ідентифікації та верифікації" під час перехідного періоду набрання чинності Положення № 107, тобто з 01.01.2021 по 30.06.2021.

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори учасників	1	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАНБЕРРА"
2	Директор	1	Криничка Тарас Валентинович

Інформація щодо посадових осіб

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Директор	Криничка Тарас Валентинович			1990	Вища	13	<p>ТОВ "Качай Гроші" 41697872</p> <p>ТОВ "КФ.ЮА" ЄДРПОУ 41940643 - директор з маркетингу (04.11.2019 - 05.05.2020)</p> <p>ТОВ "Фінансова компанія "Форза" - ЄДРПОУ 41762679 - директор з маркетингу (06.05.2020 - 15.02.2021)</p> <p>ТОВ "Качай Гроші" ЄДРПОУ 41697872 - директор з маркетингу (01.09.2022 - 27.06.2023)</p> <p>ТОВ "Качай Гроші" ЄДРПОУ 41697872 - директор</p> <p>Посадова особа наділена повноваженнями та виконує обов'язки, які відносяться до компетенції директора Товариства, визначені Статутом Товариства та іншими внутрішніми документами Товариства та чинного законодавства України.</p> <p>Призначено на посаду згідно Рішення учасника ТОВ "Качай Гроші" №50 від 27 червня 2023 р.</p>	01.09.2022 Безстроково	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
-------	--------	------	--------	------	----------------	--------	---------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Головний бухгалтер	Опанасюк Інна Олександрівна			1991	Вища	14	<p>ТОВ "Качай Гроші" 41697872</p> <p>ТОВ "Файна готівка" ЄДРПОУ 42269456 - бухгалтер (20.12.2019 - 01.012020);</p> <p>ТОВ "Фінансова компанія "ЕЙС" 42986956 - Головний бухгалтер (30.10.2020 - 11.02.2022)</p> <p>ТОВ "НОВА ІМПЕРІА КОМПАНІ" 43564082 - Головний бухгалтер (15.01.2021- 31.08.2022)</p> <p>ТОВ "Качай Гроші" 41697872 - Головний бухгалтер (03.08,2022 - безстроково)</p> <p>Призначена на посаду згідно наказу головного бухгалтера з 03.08.2022 року (наказ № 0208/22-2К від 02.08.2022 р.) Строк трудового договору не обмежений.</p>	29.01.2021 Безстроково	Ні

Організаційна структура

http://kachay.com.ua/wp-content/uploads/2024/09/shematychno_zobrazhennya_struktury_vlasnosti_stanom_na_21_01_2024_.pdf

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Діяльність здійснюється відповідно Статуту та Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи виданої згідно з останніми змінами Національним банком України серії №13 виданого 31.12.2021р. Товариства 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.

Кількість працівників Товариства станом на 31.12. 2023р. - 65 осіб.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

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

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	0	0	2 543	3 482	2 543	3 482
будівлі та споруди	0	0	2 314	3 113	2 314	3 113
машини та обладнання	0	0	155	196	155	196
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	74	173	74	173
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	0	0	2 543	3 482	2 543	3 482
Додаткова інформація	Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн. (з 23.05.2020 р.) На кінець звітного періоду Товариство оцінює чи існують ознаки можливого знецінення основних засобів. За наявності таких ознак Товариство визначає суму очікуваного відшкодування, як найбільшу із справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж основних засобів та вартості отриманої в результаті їх використання. Якщо					

залишкова вартість основних засобів перевищує визначену суму їх очікуваного відшкодування, то вартість основних засобів зменшується до суми очікуваного відшкодування, а різниця відображається в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) як витрати від знецінення основних засобів.

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

Станом на 31.12.2021р., 31.12.2022р. та 31.12.2023р. основні засоби Товариства представлені наступним чином (рядки 1010,1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)), тис. грн.:

Комп'ютери та меблі 31.12.2021 31.12.2022 31.12.2023

Первісна вартість

Залишок на початок періоду 229 229 229

Придбання - - 140

Вибуття - - -

Залишок на кінець періоду 229 229 369

Накопичена амортизація

Залишок на початок періоду 201 226 229

Амортизаційні відрахування 25 3 114

Вибуття - - -

Залишок на кінець періоду 226 229 343

Залишкова вартість 3 0 26

Строки експлуатації, встановлені для основних засобів визначається наказом

Метод нарахування амортизації
прямолінійний

Статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію основних засобів

2130, 2515

Вартість основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності немає

Вартість оформлених у заставу основних засобів немає

Вартість створених Товариством основних засобів немає

Накопичена амортизація основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

Вартість повністю амортизованих основних засобів та МНМА становить 328 тис. грн. станом на 31.12.2023 року.

3. Цінні папери

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

Інформація про облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість, грн	Кількість у випуску, шт.	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість, грн	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді, грн	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	13	13
29.07.2021	1031	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000007758	відсоткові	20 000	1 000	Електронні іменні	250 000	30	Виплата відсоткового доходу за облігаціями	0	11.09.2026
Опис	<p>Рішення про емісію облігацій прийнято одноосібним учасником Товариства, якому належить 100% голосів (Рішення №24 від 31.05.2021р.).</p> <p>Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій в повному обсязі (100%) плануються спрямувати на надання фінансових кредитів фізичним особам в межах ліцензії фінансової установи.</p> <p>Погашення облігацій і виплата відсоткового доходу за ними буде здійснюватися за рахунок коштів Товариства, отриманих від фінансово-господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.</p> <p>Товариство зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Товариства, для фінансування будівництва житла, а також для покриття збитків від фінансово-господарської діяльності.</p> <p>Переказ коштів власникам облігацій Емітента з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями протягом всього строку обігу облігацій здійснюється у спосіб, визначений законодавством про депозитарну систему України.</p> <p>Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом виплати відсоткового доходу за облігаціями забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати доходу. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність</p> <p>Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом погашення облігацій забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Погашення здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій</p> <p>Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом погашення облігацій забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Погашення здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій</p> <p>Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті-гривня.</p>											

29.07.2021	1209	Національ на комісія з цінних паперів та фондово го ринку	UA500000 8442	відсотко ві	20 000	1 000	Електрон ні іменні	2 000 000	30	Виплата відсотков ого доходу по облігація м	0	09.10.202 6
Опис	<p>Рішення про емісію облігацій прийнято одноосібним учасником Товариства, якому належить 100% голосів (Рішення №24 від 31.05.2021р.).</p> <p>Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій в повному обсязі (100%) планується спрямувати на надання фінансових кредитів фізичним особам в межах ліцензії фінансової установи.</p> <p>Погашення облігацій і виплата відсоткового доходу за ними буде здійснюватися за рахунок коштів Товариства, отриманих від фінансово - господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.</p> <p>Товариство зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Товариства, для фінансування будівництва житла, а також для покриття збитків від фінансово - господарської діяльності.</p> <p>Переказ коштів власникам облігацій Емітента з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями протягом всього строку обігу облігацій здійснюється у спосіб, визначений законодавством про депозитарну систему України.</p> <p>Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом виплати відсоткового доходу за облігаціями забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати доходу. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність</p> <p>Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом погашення облігацій забезпечується Центральний депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Погашення здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій</p> <p>Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом погашення облігацій забезпечується Центральний депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Погашення здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій</p> <p>Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті-гривня.</p>											

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

<http://kachay.com.ua/wp-content/uploads/2024/09/zvit-nezalezhnogo-audytora-tov-kachaj-groshi-za-2023r.pdf>

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю "" аудиторська фірма "Аудитор-Консультант-Юрист"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	35531560
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВ "АФ "Аудитор-Консультант-Юрист"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	35531560
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	4082 13.12.2007
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	006998
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2023 по 31.12.2023
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	18/10/2023 від 18.10.2023
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 18.10.2023 по 23.02.2024
13	Дата аудиторського звіту	23.02.2024
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	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 2023 р., звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові

		<p>результати), звіту про зміни власного капіталу, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2023 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 2023 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).</p>
--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

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 розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по кредитах клієнтам - 119 212 тис. грн.

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

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

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

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

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

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

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

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 "Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України".

Звітність за 2023 рік (в розрізі за кожний квартал станом на 01.04.2023р., 01.07.2023р., 01.10.2023р., 01.01.2024р.) складається із:

?дані фінансової звітності (FR000001),

?довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (LR100002),

?дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах (LR101001),

?дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LR110001),

?дані про великі ризики фінансової установи (LR120002).

?дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу (LR200002),

?дані про обсяг та кількість укладених договорів фінансового лізингу (LR300001),

?дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської, набутої за договорами факторингу (LR400002),

?дані про обсяг та кількість договорів гарантій (LR500002),

?дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантій (LR600001),

?дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості виданими кредитами/позиками (LR700002),

?дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи (LR900002).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Звіт про надання впевненості щодо звітних даних, які Товариство подавало до Національного банку України за звітні періоди 2023 року, у відповідності до вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 "Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України" надається окремо.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

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

Основні відомості про юридичну особу:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАЧАЙ ГРОШІ".

Код ЄДРПОУ: 41697872.

Юридична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Малевича Казимира, будинок 86, корпус І.

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 № В0000479 від 31.12.2021р.

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: Криничка Т.В., головний бухгалтер: Опанасюк І.О.

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

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

Станом на 31.12.2023 року Товариство:

- не було контролером/учасником небанківської фінансової групи;

- не є підприємством, що становить суспільний інтерес;

- не мало материнських/дочірніх компаній.

Товариство не проводить розрахунок пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності.

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

Станом на 31.12.2023 р. розмір статутного капіталу 10 000 000 (десять мільйонів) грн. Статутний капітал сплачено в повному обсязі грошовими коштами.

Учасником Товариства є:

-АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАНБЕРРА" - частка в статутному капіталі 10 000 тис. грн., що становить 100 % статутного капіталу.

Для створення зареєстрованого статутного фонду, учасниками Товариства не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2023 року не має.

Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

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

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

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

Іншої інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи, нами не виявлено.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про аудиторську фірму

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

Код за ЄДРПОУ: 35531560

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

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

"Суб'єкти аудиторської діяльності"

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

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

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:

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

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

Основні відомості про умови договору:

Дата та номер договору: Договір № 18/10/2023 від 18.10.2023 року

Дата початку та дата закінчення аудиту:

Початок - 18.10.2023 року

Закінчення - 23.02.2024 року

Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці:

Баранівська В.П., сертифікат аудитора №006998 від 20.12.12р.

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

Партнером завдання з аудиту, результатом

якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Баранівська В.П .

сертифікат аудитора №006998, виданий рішенням АПУ від 20.12.12 №262/2

			КОДИ
		Дата	31.12.2023
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Качай Грош?"	за ЄДРПОУ	41697872
Територія	Київська обл.	за КАТОТТГ	UA8000000000 0126643
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92
Середня кількість працівників: 65			
Адреса, телефон: 03150 Київ, Малевича Казимира, 86 И,			
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2023 р.
Форма №1

Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	467	670
первісна вартість	1001	636	744
накопичена амортизація	1002	(169)	(74)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	1 303	1 101
первісна вартість	1011	2 543	3 482
знос	1012	(1 240)	(2 381)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	1 770	1 771
II. Оборотні активи			

Запаси	1100	31	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1 173	900
з бюджетом	1135	0	9
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	18 988	23 429
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	42 818	53 986
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	888	1 279
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	2 808	2 852
Усього за розділом II	1195	66 706	82 455
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	68 476	84 226

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 100	10 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	7 335	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 302	12 239
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	14 737	22 239
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0

Інші довгострокові зобов'язання	1515	20 805	20 458
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	20 805	20 458
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	8 300	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	835	774
товари, роботи, послуги	1615	411	4 921
розрахунками з бюджетом	1620	269	661
у тому числі з податку на прибуток	1621	269	661
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	142	1 017
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	491	866
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	22 486	33 290
Усього за розділом III	1695	32 934	41 529
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	68 476	84 226

Керівник

Криничка Тарас Валентинович

Головний бухгалтер

Опанасюк Інна Олександрівна

Підприємство

Товариство з обмеженою
в?дпов?дальн?стю "Качай Грош?"

Дата

КОДИ

31.12.2023

за ЄДРПОУ

41697872

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)за 2023 рік
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	504 071	170 717
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий: прибуток	2090	504 071	170 717
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	1 392	2 314
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(25 647)	(8 631)
Витрати на збут	2150	(98 306)	(23 842)
Інші операційні витрати	2180	(364 999)	(137 524)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	16 511	3 034
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	10 916	7 535
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0

Фінансові витрати	2250	(17 545)	(9 121)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	9 882	1 448
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1 945	-269
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	7 937	1 179
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	7 937	1 179

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	191	100
Витрати на оплату праці	2505	12 365	2 798
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 495	511
Амортизація	2515	1 612	937
Інші операційні витрати	2520	472 289	165 651
Разом	2550	488 952	169 997

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Криничка Тарас Валентинович

Головний бухгалтер

Опанасюк Інна Олександрівна

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю
"Качай Грош?"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

31.12.2023

41697872

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2023 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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	241 056	275 081
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	1 705	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	294	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	496 850	0
Інші надходження	3095	476	2 018
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(103 377)	(33 753)
Праці	3105	(9 660)	(1 995)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 586)	(533)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 970)	(581)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 553)	(269)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(58)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(608 047)	(236 160)
Інші витрачання	3190	(2 357)	(851)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	10 384	3 226
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			

відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(140)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-140	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	6 900	0
Отримання позик	3305	42 200	37 447
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(41 037)	(15 670)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(9 579)	(6 061)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(1 002)	(220)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(7 335)	(19 642)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-9 853	-4 146
Чистий рух коштів за звітний період	3400	391	-920
Залишок коштів на початок року	3405	888	1 808
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	1 279	888

Керівник

Криничка Тарас Валентинович

Головний бухгалтер

Опанасюк Інна Олександрівна

капіталу									
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	6 900	0	0	0	0	0	0	6 900
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	-7 335	0	0	0	0	-7 335
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	6 900	0	-7 335	0	7 937	0	0	7 502
Залишок на кінець року	4300	10 000	0	0	0	12 239	0	0	22 239

Керівник

Криничка Тарас Валентинович

Головний бухгалтер

Опанасюк Інна Олександрівна

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

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 01.11.2011р. за № 1 074 102 0000 070728.

Скорочена назва: ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ".

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

Розмір Статутного капіталу 10 000 000 грн.

Вищий орган управління Загальні збори

Виконавчий орган Криничка Т.В.

Головний бухгалтер Опанасюк І.О.

Наглядова рада -

Власники істотної участі АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАНБЕРРА" -100 %.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Кінцевий бенефіціарний власник (Контролер) юридичної особи Савченко Андрій Едвартович, 25.07.1978 р.н., Україна, 03189, м. Київ, вул. Маршала Конєва, будинок 12, квартира 98. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі - 100 %. Тип бенефіціарного володіння - опосередковане - 44021229.

Відокремлені підрозділи Відсутні

Сайт <https://kachay.com.ua/>

Електронна адреса info@kachay.com.ua

Звітний період 2023 рік

Дата затвердження звітності Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 01 лютого 2024р.

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

Рівень округлення в представлений звітності Тис.(1000)

В інформації, що вказана вище відбулися зміни, в порівнянні з попередньою датою балансу. Згідно договору 24.04.2023 року купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВ "Качай Гроші" та акту приймання-передачі частки у статутному капіталі ТОВ "Качай Гроші" від 24.04.2023 року, ТОВ "СП-АКТИВ" передало частку у розмірі 75%, що становить 2 325 тис. грн АТ "ЗНВКІФ "КАНБЕРРА".

28.06.2023 року було призначено директором Товариства Криничку Тараса Валентиновича.

Згідно Рішення №62 від 21.12.2023 року було зареєстровано внесення додаткових вкладів Учасника до статутного капіталу на 6 900 000,00 гривень. Таким чином зареєстрований та сплачений статутний капітал становить 10 000 000,00 гривень.

Характеристика основних напрямків діяльності, сфер бізнесу Товариства:

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

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

Кількість працівників Товариства станом на 31.12.2023р. - 65 осіб.

Компанія є емітентом облігацій. Рішенням рейтингової агенції "Кредит-Рейтинг" у листопаді 2023 року підтверджено кредитний рейтинг на високому інвестиційному рівні емітенту ТОВ "Качай Гроші" "uaBBB-" прогноз "у розвитку".

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

Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв та будь-яких інших відокремлених підрозділів, а також не є дочірньою компанією.

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

Ми підготували фінансову звітність за 2023 рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ "Качай Гроші" (надалі - "Товариство") та результати його діяльності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 31.12.2023 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

2.5. Застосування нових стандартів та поправок до них

Нижче представлені нові стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності на звітну дату.

Товариство планує, при необхідності, застосовувати ці стандарти коли вони набудуть чинності:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата Застосування
-----------------------	----------------	-----------------------------

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

Сутність поправок:

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

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

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

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

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно. 01 січня 2023 року Обов'язково

МСБО 1 "Подання фінансової звітності",

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

Поправки включають:

Заміна вимог до компаній розкривати свої "основні положення" облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати "суттєві положення" облікової політики (material accounting policies); і

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації. 1 січня 2023 року

Обов'язково

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

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

Обов'язково

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- o Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" - "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- o Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" - "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- o Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" - "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- o Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 - "Угоди про фінансування постачальника";
- o Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" - "Відсутність конвертованості".

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023 р., ефективна дата яких настає з 01.01.2024 р. Ефективна дата Дostroкове використання МСФЗ 16 "Оренда" (вересень 2022) У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ "Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді", який вносить зміни до МСФЗ 16 "Оренда" додаванням параграфу 102А.

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

Правки встановлюють наступне:

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

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

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

МСБО 1 "Подання фінансової звітності",

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

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

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

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

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

МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів"

та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" - "Угоди фінансування постачальників" передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- ? умов угод про фінансування;
- ? балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- ? балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- ? діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна

1 січня 2024 року Дозволено

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

"Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством" Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство. Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ

Дозволено

Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - "Відсутність конвертованості" Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
 - б) використаний(і) спот-курс(и);
 - в) процес оцінки;
 - г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.
- 01.01.2025.. Раннє застосування дозволено
- Стандарти зі сталого розвитку У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

" МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі - МСФЗ S1);

" МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі - МСФЗ S2) .

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють

вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі - Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

- " впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);
- " розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);
- " єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);
- " окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", а Директива 2006/43/ЄС - шляхом внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

- " опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;
- " опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;
- " інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;
- " опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році - для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року - доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про

суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

2.6. Суттєві облікові судження та оцінки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

факторів кредитного ризику.

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

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

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

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

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

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

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

Судження щодо відстрочених податків. Станом на 31.12.2023 року Товариство не визнає відстрочених податків.

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

Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів. Товариство не має фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю за станом на 31.12.2023 року.

3. Основні принципи облікової політики

Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн. (з 23.05.2020 р.)

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

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

сукупний дохід) як витрати від знецінення основних засобів.

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

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

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

комп'ютерне та офісне обладнання - 2 роки;

меблі та інвентар - 4 роки

Нематеріальні активи

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

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

його вартість може бути достовірно визначена;

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

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

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

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

ліцензія на програмне забезпечення - 10 років;

програмне забезпечення - 10 років.

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

Запаси

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

Списання матеріальних цінностей проводилось за методом ФІФО.

Фінансові інструменти

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

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

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

Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані

відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення.

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

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

Знецінення фінансових активів

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

Товариство визнає очікувані кредитні втрати протягом усього терміну дії фінансового активу і оновлює суми очікуваних кредитних витрат 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 витрат. 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 прогнозу.

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

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

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

ознак знецінення:

Прямі ознаки зменшення корисності:

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

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

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

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

Кількість днів прострочення боргу станом на звітну дату резервування ІІ	Аналітичний рівень заборгованості	Ставка резервування PDL	Ставка
0 0	14,00%	11,00%	
1-30 1	58,00%	65,00%	
31-60 2	76,00%	89,00%	
61-90 3	86,00%	95,00%	
91-180 4	92,00%	92,00%	
181-365 5	96,00%	96,00%	
366+ 6	100,00%	100,00%	

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

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

де

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

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

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

де

- аналітичний рівень заборгованості,

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

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

Товариство розглядає такі елементи як складові події дефолту:

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

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

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

Перекласифікація фінансових активів

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

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

Припинення визнання фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Фінансові зобов'язання

Класифікація фінансових зобов'язань

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

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

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

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

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

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

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

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

Зареєстрований (статутний) та додатковий капітал

Статутний капітал Товариства сформований внесками засновника відповідно до вимог Господарського, Цивільного кодексів України та Законів України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про господарські товариства". Формування статутного капіталу відбувалося у 2018 та в 2023 році. Станом на 31 грудня 2023 року статутний капітал Товариства сплачений у повному обсязі виключного грошовими коштами.

Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображений за первісною вартістю.

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

Активи з права користування та орендні зобов'язання

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

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

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

Товариство застосовує судження для обґрунтування чи є достатньою впевненість в тому, що він скористається можливістю (опціоном) продовження оренди. При цьому Товариство бере до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для Товариства скористатися можливістю (опціоном) продовження оренди. Після дати початку оренди Товариство повторно оцінює строк оренди при виникненні

значних подій або зміні обставини, які Товариство може проконтролювати, та які впливають на його рішення скористатися (або не скористатися) можливістю (опціоном) продовження строку оренди (наприклад: зміна бізнес-стратегії).

Амортизація відноситься на прибутки та збитки за прямолінійним методом.

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

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

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

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

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

Забезпечення (резерви)

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до 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.

Оподаткування

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

Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам

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

виплаті пільг, що надаються працівникам після виходу на пенсію або інших істотних виплат, що вимагають нарахування.

Рекласифікації у фінансової звітності за звітний період у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього періоду та виправлення помилок
На кожну звітну дату Товариство здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності.

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

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

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

а) на теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;

б) має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

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

Однак сама собою наявність права не є достатньою основою

для згортання. За відсутності наміру використати право або здійснити одночасне погашення, сума та час майбутніх грошових потоків суб'єкта господарювання залишаються незмінними.

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

4. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності

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

4.1 Активи

4.1.1 Нематеріальні активи

Нижче в таблиці наведена інформація щодо нематеріальних активів Товариства станом на 31.12.2021р., 31.12.2022р. та 31.12.2023р (рядки 1000,1001 та 1002 Балансу (Звіту про фінансовий стан)).:

тис. грн.

Програмне забезпечення	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Первісна вартість			
Залишок на початок періоду	636	636	636
Придбання	-	-	674
Вибуття	-	-	566
Залишок на кінець періоду	636	636	744
Накопичена амортизація			
Залишок на початок періоду	37	103	169

Амортизаційні відрахування	66	66	471
Вибуття - -	566		
Залишок на кінець періоду	103	169	74
Залишкова вартість	533	467	670

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

Метод нарахування амортизації
прямолінійний

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

2130, 2515

Вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

Вартість оформлених у заставу нематеріальних активів
немає

Вартість створених Товариством нематеріальних активів
немає

Накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності
немає

Вартість повністю амортизованих НМА становить 18 тис. грн. станом на 31.12.2023 року.

4.1.2 Основні засоби

Станом на 31.12.2021р., 31.12.2022р. та 31.12.2023р. основні засоби Товариства представлені наступним чином (рядки 1010,1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)), тис. грн.:

Комп'ютери та меблі	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Первісна вартість			
Залишок на початок періоду	229	229	229
Придбання - -	140		
Вибуття - -	-		

Залишок на кінець періоду	229	229	369
Накопичена амортизація			
Залишок на початок періоду	201	226	229
Амортизаційні відрахування	25	3	114
Вибуття	-	-	-
Залишок на кінець періоду	226	229	343
Залишкова вартість	3	0	26

Строки експлуатації, встановлені для основних засобів визначається наказом

Метод нарахування амортизації
прямолінійний

Статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію основних засобів

2130, 2515

Вартість основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

Вартість оформлених у заставу основних засобів
немає

Вартість створених Товариством основних засобів
немає

Накопичена амортизація основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності
немає

Вартість повністю амортизованих основних засобів та МНМА становить 328 тис. грн. станом на 31.12.2023 року.

4.1.3 Актив у вигляді права користування

Нижче в таблиці наведена інформація щодо активу у вигляді права користування станом на 31.12.2021р., 31.12.2022р. та 31.12.2023р. (рядки 1010,1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Актив у вигляді права користування	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Первісна вартість			
Залишок на початок періоду	2328	1903	2314
Придбання	1903	411	799

Вибуття	2328	-	-	
Залишок на кінець періоду	1903	2314	3113	
Накопичена амортизація				
Залишок на початок періоду		317	217	1011
Амортизаційні відрахування		896	794	1027
Вибуття	996	-	-	
Залишок на кінець періоду	217	1011	2038	
Залишкова вартість	1686	1303	1075	

Станом на 31.12.2023 року Товариство, як орендар, визнає Актив у формі права користування лише по двох договорах оренди, за якими строк погашення зобов'язань з оренди становить 30.11.2025р. та 31.07.2024р. В звітному періоді було збільшено орендовану площу та вартість оренди за місяць, але вартість оренди зросла на суму не зіставну з окремо взятою ціною розширення. Таким чином було проведено переоцінку орендних зобов'язань шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів по новій ставці. Застосування МСФЗ 16 представлено нижче.

4.1.3.1 Визнання Активу з права користування у статті Основні засоби на 31.12.2023

Таблиці пояснення Балансова вартість станом на 31.12.2022 Балансова вартість станом на 31.12.2023

АКТИВИ	-	-	
Основні засоби			
в т.ч. актив з права користування		1303	3113
Будівлі, споруди		-	-
Усього	1303	3113	

4.1.3.2 Товариство як орендар визнало зобов'язання з оренди за майбутніми фіксованими орендними платежами станом на 31.12.2023, відображеними за дисконтованою вартістю

Таблиці пояснення Балансова вартість станом на 31.12.2022 Балансова вартість станом на 31.12.2023

Довгострокові зобов'язання		555	208
Поточні зобов'язання		835	774
Усього	1390	982	

Загальна сума грошових платежів за орендною у 2023 році склала 1002 тис. грн. з врахуванням процентних витрат за зобов'язаннями з оренди (за 2022 рік відповідна сума склала 220 тис. грн.).

Протягом 2023 року було визнано процентні витрати на зобов'язання з оренди у сумі 250 тис. грн., 2022 року було визнано 247 тис. грн. процентних витрат.

Договори оренди не передбачають жодних ковенантів, окрім забезпечення виконання зобов'язань за орендованими активами, які належать орендодавцю.

Рух зобов'язань з оренди протягом 2022 та 2023 року:

2023 рік 2022 рік

Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 1 січня	1390	1649
Грошові потоки	1002	220
Нараховані проценти	250	247
Укладання нових договорів оренди	0	0
Розірвання договорів оренди	0	0
Переоцінка зобов'язань з оренди, пов'язана з модифікацією оренди та зміною інших умов (286)	344	
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 31 грудня	982	1390

У таблиці далі показані зобов'язання з оренди за строком погашення, що залишився.
Суми у таблиці - це недисконтовані грошові потоки за угодами (до вирахування майбутніх фінансових витрат).

Порівняльний аналіз зобов'язань з оренди станом на 31 грудня 2022 року та 2023 року за строками погашення на основі недисконтованих грошових потоків:

	Всього майбутніх платежів, включаючи майбутні виплати основної суми та процентів, тис. грн	
	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
До запитання та до 1 місяця	0	0
Від 1 до 3 місяців	0	0
Від 3 до 12 місяців	725	0
Від 12 місяців до 5 років	423	1740
Всього майбутніх платежів	1148	1740

4.1.4 Не фінансова дебіторська заборгованість представлена нижче:

				Метод оцінки	Рядок	Звіту	про фінансовий стан
	31.12.2022	31.12.2023					
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами			амортизована собівартість	1130	1173	900	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом			амортизована собівартість	1135	-	9	
Всього:						1173	909
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	станом на 31.12.2023 р. має строки погашення до 3 місяців.						

4.1.5 Фінансова дебіторська заборгованість представлена нижче:

				Метод оцінки	Рядок	Звіту	про фінансовий стан
	31.12.2022	31.12.2023					
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів			амортизована собівартість	1140	78 752 93	878	
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки за виданими кредитами			амортизована собівартість	1140	(59764)	(70449)	

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами фізичним особам	амортизована собівартість	1155	86711	99	132
Резерв під очікувані кредитні збитки за основною сумою виданих кредитів/	амортизована собівартість	1155	(47259)		(48763)
Дебіторська заборгованість платіжних систем по прийнятих платежах від позичальників	амортизована собівартість	1155	3113		3608
Інші амортизована собівартість		1155	253		9
Всього:					61806 77415

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів та за виданими кредитами відображена за мінусом нарахованого резерву під знецінення.

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

Рух резерву	2023 рік, тис. грн.		2022 рік, тис. грн.	
За основною сумою боргу	За відсотками	За основною сумою боргу	За відсотками	
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на початок звітного періоду	47259	59764	60 947	76 446
(Збільшення) / зменшення резерву протягом звітного періоду	97099	260286	48752	81004
Розформування резерву / списання заборгованості за рахунок резерву протягом звітного періоду	(95595)		(249601)	(62440)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на кінець звітного періоду	48763	70449	47259	59764

4.1.6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2022р. та 31.12.2023р. стаття представлена грошовими коштами на рахунках в банку (рядок 1165, 1167 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	31.12.2022	31.12.2023	Метод оцінкиРядок Звіту про фінансовий стан		
Грошові кошти на поточних рахунках в банку	амортизована собівартість	1165	297		313
Грошові кошти на депозитних рахунках в банку	амортизована собівартість	1165	591		966
Всього:					888 1279

Товариство включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів залишки на рахунках у банках. Грошові кошти складаються з коштів на поточних та на депозитних рахунках у банках, також із грошових коштів в дорозі в національній валюті. Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами протягом 2023 року були відсутні.

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

4.1.7 Інші оборотні активи

Станом на 31.12.2022р. та 31.12.2023р. стаття представлена іншими оборотними активами (рядок 1190 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	31.12.2022	31.12.2023	Метод оцінкиРядок Звіту про фінансовий стан		
Грошові кошти на рахунках в платіжних системах	амортизована собівартість	1190	2808		2852
Всього:					3696 4131

Товариство включає до складу інших оборотних активів грошові кошти, що були перераховані на рахунки платіжних систем для подальшого зарахування на платіжні картки позичальників по кредитах за дорученням Товариства, але станом на кінець звітного періоду не були використані. Строк погашення даної заборгованості - не пізніше 31.03.2024 року.

4.2. Пасив

4.2.1 Власний капітал

Станом на 31.12.2022р. та 31.12.2023р. власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400, 1410 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Власний капітал	31.12.2022	31.12.2023
Зареєстрований капітал	3 100	10 000
Додатковий капітал	7 335	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4302	12 239
Всього	14737	22 239

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 31.12.2023 р. зареєстрований та сплачений статутний капітал складає 10 000 тис. грн.

24.04.2023 року був підписаний договір купівлі-продажу та акт приймання-передачі частки у статутному капіталі ТОВ "Качай гроші" згідно якого ТОВ "СП-АКТИВ", як продавець, передав, а АТ "ЗНВКФ "КАНБЕРРА", як покупець, прийняв частку у розмірі 2 325 000,00 грн, що становить 75% статутного капіталу Товариства.

Згідно Рішення №62 від 21.12.2023 року було зареєстровано внесення додаткових вкладів Учасника до статутного капіталу на 6 900 000,00 гривень. Грошові кошти було перераховано 15.12.2023 року на рахунок в АТ "ТАСКОМБАНК"

Статутний капітал розподілено наступним чином:

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

- 100 %, що складає 10 000 тис. грн.

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

Додатковий капітал Товариства було повністю повернуто ТОВ "СП-Актив" на підставі Протоколу №44 від 23.03.2023 року Загальних Зборів Учасників у вигляді грошових коштів у розмірі 7335 тис. грн.

Протягом 2022 і 2021 років Компанія не оголошувала і не виплачувала дивіденди.

4.2.2. Фінансові довгострокові зобов'язання наведено нижче:

	31.12.2022	31.12.2023	Рядок Звіту	про фінансовий стан	Метод	оцінки
Довгострокові зобов'язання по активу з права користування	1515	амортизована собівартість	555	208		
Облігації	1515	амортизована собівартість	20250	20250		
Всього:						20 805 20 458

Фінансові зобов'язання з оренди визначено за теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків. Орендні зобов'язання включають чисту приведену вартість орендних платежів згідно договору. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки запозичень, за якою Товариство могло б залучити на аналогічний строк та за аналогічного забезпечення позикові кошти.

У 2021 році Товариство здійснило випуск власних боргових цінних паперів на суму 40 000 тис. грн., розмістило їх під 16 відсотків річних, строк погашення серії А - вересень 2026 року, серії В - жовтень 2026 року. Станом на 31.12.2022р. у Товариства обліковуються облігації на суму 20 250 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року АТ ЗНВ КІФ "Канберра", що є пов'язаною стороною, а саме засновник Товариства, є власником облігації, які випущені ТОВ "Качай гроші":

Серія	Номинальна вартість, грн	Ставка на рік, %	Початок періоду	Кінець періоду	Характеристика
Серія А	250 000,00	30	17.08.2021	10.08.2026	іменні, відсоткові
Серія В	20 000 000,00	30	15.09.2021	08.09.2026	іменні, відсоткові

Рішенням Директора ТОВ "Качай Гроші" №1-8/7 від 16.06.2023 року змінено процентну ставку відповідно до умов випуску облігацій, які викладено в рішенні про емісію облігацій, а саме ставка відсоткового доходу на 9-12 відсоткові періоди, що тривають з 15.08.2023р. по 12.08.2024р. по облігаціям серії А(код ISIN: UA5000007758) встановлюється у розмірі 30%.

Рішенням Директора ТОВ "Качай Гроші" №1-8/11 від 27.07.2023 року змінено процентну ставку відповідно до умов випуску облігацій, які викладено в рішенні про емісію облігацій, а саме ставка відсоткового доходу на 9-12 відсоткові періоди, що тривають з 13.09.2023р. по 11.09.2024р. по облігаціям серії В(код ISIN: UA5000008442) встановлюються у розмірі 30% (тридцять) відсотків річних.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями відбувається вчасно і в повному обсязі. За 2023 рік нарахований купонний дохід склав 4260 тис. грн. За 2022 рік виплачений купонний дохід склав 4019 тис. грн.

Заборгованість за купонним доходом станом на 31.12.2022 року становить 0 тис. грн. та станом на 31.12.2023 року 322 тис. грн.

4.2.3 Поточні фінансові зобов'язання наведено нижче:

	Рядок Звіту про фінансовий стан 31.12.2022		
31.12.2023			
Кредиторська заборгованість по короткостроковим кредитам банків	1600	8300	-
Поточна кредиторська заборгованість по зобов'язанню по активу з права користування	1610	835	774
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	411	4921
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)	1620	269	661
Кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків (проценти за позиками від пов'язаної сторони- Учасника Товариства)	1645	142	1017
Поворотна фінансова допомога	1690	15483	5746
Дисконт поворотної фінансової допомоги	1690	(1981)	(639)
Кредиторська заборгованість по помилково сплаченим коштам/ переплатам клієнтів	1690	1072	891
Заборгованість за позиками	1690	7900	27100
Заборгованість по договорах факторингу перед Фактором по отриманих оплатах	1690	-	192
Всього:	1690	9952	7373

Заборгованість за товари, роботи, послуги на 31.12.2023 року в сумі 4921 тис. грн (31.12.2022 року у сумі 411 тис. грн) це поточна непрострочена заборгованість перед постачальниками за послуги, що були спожиті в процесі надання фінансових послуг. Очікуваний термін погашення протягом 1-2 місяців з дати балансу.

За заборгованістю з податку на прибуток термін сплати становить до 11.03.2024 року включно, таким чином заборгованість не є простроченою. Проте Товариство планує сплатити податок не пізніше середини лютого.

У ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ" заключено 11 договорів позики з ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАНБЕРРА", що є пов'язаною стороною, а саме засновник Товариства. Залишок заборгованості станом на 31.12.2023р.:

- Договір №50-12/21 від 24.12.2021р. 1500 тис. грн. під 27% річних
- Договір №05-08/22 від 12.08.2022 1000 тис. грн. під 27% річних
- Договір №08-09/22 від 07.09.2022 1000 тис. грн. під 27% річних
- Договір № 21-10/22 від 11.10.2022 900 тис. грн. під 27% річних
- Договір № 21-12/22 від 19.12.2022 1000 тис. грн. під 27% річних
- Договір № 25-03/23 від 29.03.2023 1000 тис. грн. під 27% річних
- Договір №15-04/23 від 12.04.2023р. 9600 тис. грн. під 30% річних
- Договір №37-04/23 від 21.04.2023 4100 тис. грн. під 30% річних
- Договір №55-04/23 від 27.04.2023 3000 тис. грн. під 30% річних
- Договір № 15-11/23 від 06.11.2023 2000 тис. грн. під 30% річних
- Договір № 63-11/23 від 27.11.2023 2000 тис. грн. під 30% річних

Заборгованість за позиками є не простроченою, так як термін повернення ще не настав.

Протягом 2023 року за цими договорами було нараховано 5950 тис. грн. процентних витрат, залишок несплачених процентів складає 695 тис. грн за грудень 2023 року. Термін сплати процентів за грудень за позиками - до 20 січня 2024 року.

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

Інформація про позики, оцінені за амортизованою собівартістю за 2023р

Назва контрагента	Пов'язана сторона	Фінансова допомога	Сума дисконту, тис. грн.	Сума амортизації дисконту, тис. грн.	Термін погашення
	Отримана	Видана			
ТОВ "Палермо Консалт"	ні	5746	- 1327 688		13.06.2024
Всього	5746	- 1327 688			

Інформація про позики, оцінені за амортизованою собівартістю за 2022р

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

Заборгованість по отриманій поворотній фінансовій допомозі є не простроченою, так як термін повернення ще не настав.

Кредиторська заборгованість по помилково сплаченим коштам/ переплатам клієнтів складається з платежів за період з 2021-2023 років та включає: нез'ясовані платежі, які Товариство не може ідентифікувати (реквізити не співпадають з даними клієнтів Товариства або відсутня інформація в реквізитах вхідного платежу), а також переплати клієнтів, не повернені оскільки, Товариство не отримувало звернень щодо їх повернення. Заборгованість за переплатами та нез'ясованими платежами визнається доходом Товариства зі спливом 3-річного терміну. Товариством реалізовано автоматичне повідомлення клієнтів про переплату та необхідність надати реквізити для повернення коштів, що забезпечує поінформованість клієнтів Товариства про наявність переплати та забезпечує швидше погашення даної заборгованості.

Заборгованість по договорах факторингу перед Фактором по отриманих оплатах виникла в результаті погашення кредитів від позичальників на рахунки Товариства після підписання договору факторингу та передачі права вимоги Фактору. Суми платежів перераховуються Товариством на банківські рахунки Фактора загальною сумою 1 раз на місяць згідно реєстру. Строк погашення даної заборгованості до кінця січня 2024 року.

4.2.4 Нефінансові зобов'язання представлені нижче:

Поточні забезпечення	Рядок Звіту	про фінансовий стан	31.12.2022	31.12.2023
Забезпечення на оплату відпусток			1660 491	866
Всього	491	866		

Станом на 31.12.2023 року резерв відпусток створено для 65 співробітників.

Керівництво очікує, що вся сума забезпечень, сформованих станом на 31 грудня 2023 року, буде використана до кінця 2024 року.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 5.4.

Інформацію щодо валютного ризику та ризику ліквідності подано в Примітці 6.

Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2023 року всі нарахування, забезпечення та інші зобов'язання Компанії є поточними зобов'язаннями.

У сумі нарахувань та забезпечень протягом 2023-2022 років відбулись наступні зміни:

Забезпечення на виплату відпусток працівникам, тис. грн	
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	192
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	424
Використання/сторнування резерву	125
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	491
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	885
Використання/сторнування резерву	510

Балансова вартість на 31 грудня 2023 року 866

Аналіз зобов'язань за строками їх погашення		
Строк погашення	31.12.2023	31.12.2022
До 1 місяця	1209	142
До 12 місяців	40320	32792
Більше 12 місяців	20458	20805
Всього	61987	53739

4.3 Доходи

4.3.1 Дохід від реалізації продукції

Доходи Товариства 2022 та 2023 роки представлені доходами від операційної діяльності (рядок 2000 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)) представлені нижче:

Статті доходів	Рядок Звіту	про фінансові результати	2023 рік	2022 рік
Проценти нараховані за виданими споживчими кредитами	2000	477 468	170 717	
Комісія за видачу кредиту	2000	26 603	-	
Всього доходів	504 071	170717		

Доходи Товариства від реалізації товарів, робіт, послуг складаються з нарахованих відсотків по наданим кредитам та комісії за видачу кредиту.

4.3.2 Інші операційні доходи

Інші операційні доходи Товариства за 2022 та 2023 роки (рядок 2120 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)) представлені нижче:

Статті доходів	Рядок Звіту	про фінансові результати	2023 рік	2022 рік
Дохід від зменшення орендної плати	2120	455 492		
Дохід від компенсації витрат	2120	70 106		
Безкоштовно отримані товари, роботи, послуги	2120	2 1000		
Проценти на залишок на поточних рахунках	2120	294 377		
Списання кредиторської заборгованості	2120	428 94		
Дохід від переplat по кредитах позичальників	2120	143 245		
Всього доходів	1392	2314		

4.3.3 Дохід від фінансової діяльності

Доходи від фінансової діяльності Товариства за 2022 та 2023 роки представлені Іншими фінансовими доходами (рядок 2220 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті доходів	Рядок Звіту	про фінансові результати	2023 рік	2022 рік
Дохід від відступлення прав вимоги	2220	5405 4557		

Дохід від дисконтування фінансової допомоги 2220 5511 2978

Всього доходів 10916 7 535

Протягом 2023 року було визнано доходи від дисконтування по 4 договорах фінансової допомоги.

4.4 Витрати

4.4.1 Адміністративні витрати

Інформація про склад адміністративних витрат за 2022 та 2023 роки, наведена нижче (рядок 2130 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті витрат	2023 рік	2022 рік
Амортизаційні відрахування	1649	880
Розрахунково-касове обслуговування банків (включаючи видачу кредитів)	3423	2629
Винагорода банків ідентифікаторів Bank Id	1308	725
Формування резерву забезпечення на оплату відпусток		886 64
Витрати на оплату праці	11505	3122
Відрахування на сплату ЄСВ	2460	0
Витрати на обслуговування ПЗ	158	0
Інформаційно-консультаційні послуги	254	88
Комунальні послуги	305	136
Послуги колл-центру	0	3
Витрати на послуги зв'язку	551	219
Юридичні послуги	1503	0
Послуги аудиту	159	182
Охорона приміщення/паркування	31	7
Оренда	16	
Внески в асоціацію	132	35
Доступ до бази резюме	178	137
Ліцензії, доступи до ПЗ	520	394
Переклад документів	0	10
Послуги обслуговування ЦП	1	0
Реклама	0	0
Розробка стратегії	404	0
Інші податки	58	0
Інші	146	0
Всього адміністративні витрати	25647	8631

4.4.2 Витрати на збут

Інформація про склад витрат на збут за 2022 та 2023 роки, наведена нижче (рядок 2150 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті витрат 2023 рік 2022 рік

БКІ	3382	2276		
Послуги з використання ПЗ	1866	699		
Оренда сервера	982	8		
Юридичні та інформаційні послуги			2632	28
Інтернет	55	28		
Витрати за послуги КЦ	5648	1189		
Послуги лідогенерації	58467	0		
Невиключна ліцензія на доступ до ПЗ			57	310
Послуги обслуговування ЦП			19	20
Поштові послуги	128	0		
Відправка смс	6640	2343		
Витрати на кредитний рейтинг	50	43		
Реклама	8049	12888		
Послуги зв'язку	195	201		
Витрати на торгову марку	69	0		
Послуги скорингу	1378	3444		
Послуги інформатизації	8671	0		
Домен	13	0		
Інші	4	0		
Всього витрати на збут	98306	23842		

4.4.3 Інші операційні витрати

Інформація про склад інших операційних витрат за 2022 та 2023 роки, наведена нижче (рядок 2180 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті витрат	2023 рік	2022 рік
Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки за основною сумою виданих кредитів та нарахованих відсотків за виданими кредитами / резерв під знецінення основної суми виданих кредитів та нарахованих відсотків за виданими кредитам	363168	136 441

Витрати на вручення призів	177	119		
Сплата держмита, судових зборів, компенсація витрат на правову допомогу	766	607		
Витрати на зарплату мобілізованим/лікарняні листи	10	171		
Благодійна допомога	377	166		
Курсова різниця	1	2		
Штрафи	459	0		
Витрати при прощенні тіла кредиту	4	0		
Оплата послуг Фактора за здійснення фінансування	2	0		
Інші	35	18		

Всього інші операційні витрати 364999 137 524

4.4.4 Фінансові витрати

Інформація про склад фінансових витрат за 2022 та 2023 роки, наведена нижче (рядок 2250 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті витрат	2023 рік	2022 рік
Нараховані відсотки по кредиту/позиках	6182	2193
Дисконтування заборгованості по оренди, фінансової допомоги	7103	2113
Процентні витрати по облігаціях	4260	4019
Витрати від відступлення прав вимоги	-	796
Всього фінансові витрати	17545	9121

4.4.5 Податок на прибуток

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

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, визначаючи виходячи з оподатковуваного прибутку за рік. Станом на 31.12.2023р., ставка податку на прибуток підприємств України становить 18%.

За 2023 рік Товариство отримало прибуток до оподаткування у розмірі 9882 тис. грн., податок на прибуток нараховано у розмірі 1945 тис. грн. Дана інформація зазначена в рядку 2300 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

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

№ п/п	Найменування статті	2023 рік	2022 рік
1	Сума об'єкту оподаткування податком на прибуток, тис. грн.	9882	1448
2	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку, тис. грн.	925	44
3	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку, тис. грн.	486	70
4	Амортизація для цілей оподаткування, тис. грн.	(486)	(70)
5	Сума податку на прибуток тис. грн.	1945	269

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

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

4.5.1 Рух коштів у результаті операційної діяльності

Інформація про рух коштів у результаті операційної діяльності за 2022 та 2023 роки, наведена нижче:

Найменування показника	Рядок Звіту	про рух грошових коштів	2023 рік	2022 рік
Надходження в результаті основної діяльності (сплата відсотків по кредитах)			3000	241056
Надходження від повернення авансів	3020	1705	0	297025
Надходження від відсотків на залишками коштів на поточних рахунках			3025	294
Надходження фін установ від повернення позик (повернення основної суми заборгованості)				3055
Інші надходження	3095	476	2018	496 850
Витрачання в результаті операційної діяльності:				0
На оплату товарів, робіт, послуг	3100	103377	33753	
На оплату праці	3105	9660	1955	
Відрахування на соціальні заходи	3110	2586	533	
Зобов'язання з податків та зборів	3115	3970	581	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток			3116	1553
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість			3117	58
Витрачання фінансових установ на надання позик (споживчі кредити)			3155	608047
Інші витрачання	3195	2357	851	258104

Надходження в результаті основної діяльності, що включають сплату відсотків по кредитах та повернення основної суми враховують надходження коштів:

	2023 рік	2022 рік
Загальна сума надходжень від погашення кредитів, в т.ч:	737906	297025
1.Надходження на рахунки Товариства	11408	12886
2.Надходження на рахунки учасників платіжного ринку, в т.ч:	726498	284139
надходження на поточний рахунок Товариства від учасників платіжного ринку	463230	262195
зараховано грошові кошти Товариства з рахунку для погашень на рахунок для видач (послуга циклічності)	263268	21944

За 2022 рік сума надходження в результаті основної діяльності (сплата відсотків по кредитах) складає 82170 тис. грн. (рядок 3000 Звіту про рух грошових коштів та надходження фінансових установ від повернення позик (повернення основної суми заборгованості) 214855 тис. грн.(рядок 3055 Звіту про рух грошових коштів).

Витрачання в результаті основної діяльності, витрачання фінансових установ на надання позик (споживчі кредити) враховують:

	2023 рік	2022 рік
Загальна сума витрачання фінансових установ на надання позик (споживчі кредити), в т.ч:	608047	258104
1.Зарахування на карти позичальників з поточного рахунку Товариства	0	0
2.Зарахування коштів на рахунки учасників платіжного ринку для подальшого зарахування на карти позичальників, в т.ч:	608047	258104
зарахування з поточного рахунку Товариства учасникам платіжного ринку	344779	236160
зараховано грошові кошти Товариства з рахунку для погашень на рахунок для видач (послуга циклічності)	263268	21944

Інші надходження за 2023 рік складаються з компенсації судових затрат 13 тис. грн., компенсації витрат на виконавчі написи 58 тис. грн, отриманих переplat та нез'ясованих платежів 31 тис. грн, повернення надміру виплаченої заробітної плати 3 тис. грн., отриманих коштів від Фонду соціального страхування 80 тис. грн., надходження від купівлі валюти 292 тис. грн.

Інші надходження за 2022 рік складаються з повернення коштів від платіжної організації 1489 тис. грн, отриманих коштів від Фонду соціального страхування 6 тис. грн., надходження від купівлі валюти 204 тис. грн., повернення рко 27 тис. грн., проценти на залишок по рахунку 292 тис. грн. Інші витрачання за 2023 рік складаються з витрат на розрахунково-касове обслуговування банків 73 тис. грн, сплати штрафу 459 тис. грн, судові витрати 766 тис. грн., благодійна допомога 196 тис. грн, повернення переоплат клієнтам 863 тис. грн. Інші витрачання за 2022 рік складаються з витрат на розрахунково-касове обслуговування банків 98 тис. грн, судові витрати 605 тис. грн., благодійна допомога 148 тис. грн.

4.5.2 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Найменування показника	Рядок Звіту	про рух грошових коштів	2023 рік	2022 рік
Витрачання на придбання необоротних активів	3260	140	0	

4.5.3 Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Інформація про рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2022 та 2023 роки, наведена нижче:

Найменування показника	Рядок Звіту	про рух грошових коштів	2023 рік	2022 рік
Надходження від власного капіталу	3300	6900	0	
Отримання позик	3305	42200	37447	
Погашення позик (кредит, фінансова допомога)	3350	41037	15670	
Витрачання на сплату відсотків по кредиту, облігаціям	3360	9579	6061	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	1002	220	
Інші платежі (повернення додаткового капіталу, інше)	3390	7335	19642	

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

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

По графі 3:

В рядку 4000 відображено суму статутного капіталу внесеного власниками в сумі 3100 тис. грн. станом на 01.01.2023р. та 10 000 тис. грн. станом на 31.12.2023р.

По графі 5:

В рядку 4000 відображено суму додаткового капіталу внесеного власниками в сумі 7335 тис. грн. станом на 01.01.2023р. та 0 тис. грн. станом на 31.12.2023р.

По графі 7:

В рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до МСФЗ, а саме прибуток 4302 тис. грн. станом на 01.01.2023р., та 7937 тис. грн. прибутку станом на 31.12.2023р.

По графі 3:

В рядку 4240 відображено суму статутного капіталу внесеного власниками в сумі 6900 тис. грн. станом на 31.12.2023р.

По графі 5:

В рядку 4290 відображено суму додаткового капіталу поверненого власникам в сумі 7335 тис. грн. станом на 31.12.2023р.

По графі 10:

В рядку 4300 відображено залишок капіталу станом на 31.12.2023р. в сумі 22239 тис. грн.

Станом на 01.01.2023 року розмір зареєстрованого та сплаченого капіталу становив 3100 тис. грн.
Станом на 31.12.2023 року розмір зареєстрованого та сплаченого капіталу становить 10000 тис. грн.

Єдиним учасником Товариства є:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАНБЕРРА" - частка в статутному капіталі 10000 тис. грн., що становить 100% статутного капіталу.

Станом на 31.12.2023 року заборгованість за внесками до статутного капіталу відсутня.

Найменування показника Станом на 31.12.2022р., тис. грн. Станом на 31.12.2023р., тис. грн

Статутний капітал 3 100 10 000

Додатковий капітал 7 335 0

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 1179 12239

Всього власний капітал 14737 22239

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

5. Розкриття іншої інформації

5.1. Судові позови

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

Станом на 31.12.2023 р. Товариство приймало участь у 216 судових процесах. По 123 процесах Товариство є позивачем на загальну суму заборгованості 2769 тис. грн. Загальна сума стягнутих коштів за рішеннями судів, в період з 01.01.2023 по 31.12.2023 510 тис. грн.

По одному договору Товариство є відповідачем на суму 2 тис. грн.

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

У Товариства 92 судових процесів, пов'язаних зі визнанням виконавчого напису недійсним. Визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню, не тягне за собою втрати статусу кредитора Товариством з обмеженою відповідальністю

"КАЧАЙ ГРОШІ", тому Товариство не несе фінансових втрат. Таким чином, вплив на фінансову звітність та результати діяльності Товариства буде несуттєвим, тому Товариство не формує резерв під можливий відтік економічних ресурсів.

5.2 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через

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

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

5.3 Персонал та оплата праці

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

	31.12.2022	31.12.2023
Чисельність персоналу	52	65
	2022 рік	2023 рік
Нараховані витрати на персонал (тис.грн) в в.ч.:	2481	11 981
поточні виплати	2373	11 756
виплати при звільненні	108	225
Соціальні відрахування (тис.грн):	484	2 586
Всього	2965	14 567

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

5.4 Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

Станом на 31.12.2023 року пов'язаними сторонами є:

1. АТ ЗНВ КІФ "Канберра", ЄДРПОУ 44021229, адреса місцезнаходження: Україна, 01024, місто Київ, вул. Богомольця Академіка, будинок 7/14, приміщення 182 кімната 3.

2. Савченко Андрій Едвартович, ПІН 2869516174, Україна, 03189, Київська обл.,Голосіївський р-н, м. Київ, вул. Маршала Конєва, буд. 12, кв. 98.
 3. ТОВ "ДЖОЙНТ ВЕНЧУР", ЄДРПОУ 43383172, 03150, місто Київ, вулиця Малевича Казимира, будинок 86, корпус И.

4. Директор Криничка Тарас Валентинович.

2023р, в тис. грн. АТ ЗНВ КІФ "Канберра" ТОВ "СП Актив"

До 24.04.2023 Савченко А.Е ТОВ "ДЖОЙНТ ВЕНЧУР" Ключовий управлінський персонал

Внесок до статутного капіталу	6900	-	-	-	-
Отримана поворотна фінансова допомога	-	10500	-	5800	-
Повернення поворотної фінансової допомоги	-	-	14233	-	5800
Повернення додаткового капіталу	-	7335	-	-	-
Випуск облігацій	-	-	-	-	-
Викуп облігацій	-	-	-	-	-
Проценти по облігаціях	4260	-	-	-	-
Отримання позик	21700	-	-	-	-
Повернення позик	2500	-	-	-	-
Проценти за позиками	5950	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
Отримані послуги	-	-	-	5646	-
Всього	41310	32068	-	17246	-

2022 р, в тис. грн.	ТОВ "СП Актив"	АТ ЗНВ КІФ "Канберра"	Савченко А.Е	Швець О.В.	ETRIMA LIMITED	PAYNET	SOFTWARE
Внески додаткового капіталу	-	-	-	-	-	-	-
Повернення додаткового капіталу	50	-	-	-	-	-	-
Отримана поворотна фінансова допомога	4840	-	-	-	-	-	-
Повернення поворотної фінансової допомоги	-	1107	-	-	-	-	-
Випуск облігацій	-	-	-	-	-	-	-
Викуп облігацій	-	-	-	-	-	-	-
Проценти по облігаціях	-	3226	-	-	-	-	-
Отримання позик	-	3900	-	-	-	-	-
Повернення позик	-	-	-	-	-	-	-
Проценти за позиками	-	1134	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
Всього	5997	8260	-	-	-	-	-

Адміністративні та інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату та внески на соціальне страхування у розмірі. Розподіл вказано нижче:

Управлінський персонал	2023 рік, тис. грн		2022 рік, тис. грн	
	Заробітна плата	Внески на соціальне страхування	Заробітна плата	Внески на соціальне страхування
Корбут Ганна Володимирівна	123	27	152	33
Криничка Тарас Валентинович	232	51	-	-
Всього	355	78	152	33

Інших виплат управлінському персоналу не було здійснено.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2023р., тис. грн.

31.12.2023р, в тис. грн.	АТ ЗНВ КІФ "Канберра"	
	Дебіторська заборгованість	Кредиторська заборгованість
Облігації	-	20250
Проценти по облігаціях	-	322
Позики	-	27100
Проценти за позиками	-	695
Всього	0	48367

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2022р., тис. грн.

31.12.2023р, в тис. грн.	АТ ЗНВ КІФ "Канберра"		ТОВ "СП-АКТИВ"	
	Дебіторська заборгованість	Кредиторська заборгованість	Дебіторська заборгованість	Кредиторська заборгованість
Облігації	-	20250	-	-
Проценти по облігаціях	-	0	-	-
Позики	-	7900	-	-
Проценти за позиками	-	142	-	-
Фінансова допомога	-	-	-	3733
Додатковий капітал	-	-	-	7335
Всього	0	28292	11068	

Операціями з пов'язаними сторонами за статтями доходів/витрат, тис. грн.

	2023 рік	2022 рік
Доходи у т.ч.:	2800	968
дисконт БПФД	2800	968
Витрати, у т.ч.:	13388	13388
проценти за позиками	5950	1134
проценти по облігаціях	4260	4019
амортизація дисконту БПФД	3178	1865

6. Політика управління ризиками

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

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобіганням можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче.

Ринковий ризик

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

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Компанії властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями з надання позик фізичним особам. Компанії властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану фізичної особи та її платоспроможність. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Кредитна якість. Аналіз кредитів по термінах, що пройшли з дати затримки платежу станом на 31 грудня 2023 року, а також порівняльні дані такого аналізу станом на 31 грудня 2022 року, наведений нижче:

Станом на 31.12.2023р.	Без прострочення	1-30 днів	31-60 днів	61-90 днів	91-180 днів	181-365 днів	366+ днів	Всього
Дебіторська заборгованість за основною сумою боргу (чиста балансова вартість)	39042	6165	2832	908	1356	66	0	50369
Частка	77,5%	12,2%	5,6%	1,8%	2,7%	0,1%	0%	100%
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками (чиста балансова вартість)	8056	6128	4663	1790	2704	88	0	23429
Частка	34,4%	26,2%	19,9%	7,6%	11,5%	0,4%	0%	100%

Станом на 31.12.2022р.	Без прострочення	1-30 днів	31-60 днів	61-90 днів	91-180 днів	181-365 днів	366+ днів	Всього
Дебіторська заборгованість за основною сумою боргу (чиста балансова вартість)	24369	5267	2952	2202	1489	3173	0	39452
Частка	61,8%	13,4%	7,5%	5,6%	3,8%	8,0%	0%	100%
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками (чиста балансова вартість)	3083	3505	3452	3861	3290	1797	0	18988
Частка	16,2%	18,5%	18,2%	20,3%	17,3%	9,5%	0%	100%

Товариство велику увагу приділяє зменшенню саме кредитного ризику. Враховуючи специфіку діяльності Товариства, тип кредитування та клієнтську базу - кредитний ризик є основним.

Головними методами зменшення ризику є виконання процедур скорингу, попередньої перевірки позичальників, використання інформаційних баз даних НБУ та інших операторів, та моделювання структури портфелю.

Процентний ризик

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

Ризик ліквідності

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

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

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

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками їх погашення станом на 31.12.2023 року тис. грн.

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

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	1279	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами та бюджетом	-	911	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	80267	-
Всього активів	1279	81178	-
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4921	-	-
Інші поточні зобов'язання	1017	34819	-
Заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	774	20458
Всього фінансові зобов'язання	5938	35593	20568

Істотних концентрацій ризику ліквідності не спостерігається.

7. Справедлива вартість

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

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

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

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

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

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

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує професійне судження.

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

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

8. Управління капіталом

Керівництво розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом Товариства. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді.

Управлінський персонал Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- о зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- о забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- о дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором.

Станом на 31 грудня 2023 року капітал Товариства відповідає нормативу мінімально допустимого власного капіталу для компаній, які отримали 1 ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

Найменування	Мінімально допустимий розмір капіталу на дату	
реєстрації, тис.грн.	Капітал станом на 31.12.23р., тис.грн.	Капітал станом на 31.12.22р., тис.грн.
Статутний капітал	3000 10 000 3 100	
Власний капітал	3000 22 237 14737	

Керівництво здійснює огляд структури капіталу на постійній основі та вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі (звіті про фінансовий стан) Товариства.

9. Події після дати балансу

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

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

22.01.2024 року Товариство згідно договору факторингу відступило право вимоги за 18598 позиками на загальну суму 139692 тис. грн., що становить 63% всього кредитного портфелю Товариства.

Також перед складанням фінансової звітності за 2023 рік Керівництво Товариства проаналізувало вплив військової агресії Російської Федерації проти України, введення та продовження воєнного стану на діяльність Товариства після звітного періоду. За результатами такого аналізу не було виявлено подій, які вимагають коригування після звітного періоду та є суттєвими, нерозкриття інформації про які може впливати на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності.

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

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 01.11.2011р. за № 1 074 102 0000 070728.

Скорочена назва: ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ".

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

В інформації, що вказана вище відбулися зміни, в порівнянні з попередньою датою балансу. Згідно договору 24.04.2023 року купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВ "Качай Гроші" та акту приймання-передачі частки у статутному капіталі ТОВ "Качай Гроші" від 24.04.2023 року, ТОВ "СП-АКТИВ" передало частку у розмірі 75%, що становить 2 325 тис. грн АТ "ЗНВКІФ "КАНБЕРРА".

28.06.2023 року було призначено директором Товариства Криничку Тараса Валентиновича.

Згідно Рішення №62 від 21.12.2023 року було зареєстровано внесення додаткових вкладів Учасника до статутного капіталу на 6 900 000,00 гривень. Таким чином зареєстрований та сплачений статутний капітал становить 10 000 000,00 гривень.

Характеристика основних напрямків діяльності, сфер бізнесу Товариства:

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

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

Кількість працівників Товариства станом на 31.12.2023р. - 65 осіб.

Компанія є емітентом облігацій. Рішенням рейтингової агенції "Кредит-Рейтинг" у листопаді 2023 року підтверджено кредитний рейтинг на високому інвестиційному рівні емітенту ТОВ "Качай Гроші" "inhf-" прогноз "у розвитку".

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

Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв та будь-яких інших відокремлених підрозділів, а також не є дочірньою компанією.

Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

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

Протягом 2022-2023 років економіка України зазнала найбільших за всю історію незалежності втрат, збитків та пошкоджень, які їй завдала Російська Федерація.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали - зростав.

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: уряд заклав у бюджет на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол.

Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. 3 жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар.

У відповідності до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалась гіперінфляційною. В 2019 році індекс інфляції становив - 104.1 %, в 2020 році - 105,0%, в 2021 році - 110%, в 2022 році - 126,6%, в 2023 році - 105,1%.

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігналася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%.

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

Показники фінансової звітності за 2023 рік не перераховуються, Керівництво товариства, грунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни. В звітному періоді для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 не має підстав.

Оцінивши всі ризики, Компанія приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Компанії. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Компанії протягом 2024 року, але це не буде в суттєвих розмірах, оскільки працівники компанії мають можливість виконувати свої обов'язки дистанційно, тому робочі процеси не зупиняються.

2. Основа представлення фінансової звітності.

2.1. Підтвердження відповідності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності, які включають Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2023 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно чинного законодавства Товариство складає звітність за МСФЗ.

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

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

Дана фінансова звітність включає:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023р.;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік;

- Звіт про власний капітал за 2023 рік, 2022 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за період 01.01.2023 року по 31.12.2023 року.

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

. Заява про відповідальність керівництва

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

Ми підготували фінансову звітність за 2023 рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ "Качай Гроші" (надалі - "Товариство") та результати його діяльності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 31.12.2023 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

2.3 Функціональна валюта й валюта представлення

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

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

2.4. Принцип безперервності діяльності

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

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

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

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

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

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

- У разі повітряних тривоги, працівники компанії мають можливість перейти у найближче бомбосховище або ж мають можливість виконувати

свої обов'язки дистанційно, керівництвом Компанії проводиться фінансова та логістична підтримка співробітників, які опинилися в несприятливих чи загрозливих обставинах;

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

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

Товариство в повній мірі налагодило свою роботу. Випадків пошкодження майна та інших активів товариства у звітному періоді, а також на момент затвердження фінансової звітності не було. Об'єм надання послуг у компанії відновився до довійськового стану ще в 3 кварталі 2022 року. Багато позичальників, ставши внутрішньопереміщеними особами, змогли адаптуватися до ситуації та продовжили офіційно працювати та отримувати доходи. Для заохочення погашення кредитів боржниками Товариство запропонувало клієнтам спеціальні умови закриття прострочених кредитів. З зв'язку з цим грошовий потік від позичальників має тенденцію до зростання. Клієнтів з РФ та Білорусі Товариство не має. Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до санкційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що прямо або опосередковано пов'язані із РФ або із Білорусією, унеможлиблюється системою фінансового моніторингу Товариства. Рішенням рейтингової агенції "Кредит-Рейтинг" у листопаді 2023 року підтверджено кредитний рейтинг на високому інвестиційному рівні емітенту ТОВ "Качай Гроші" "uaBBB" прогноз "у розвитку".

Отже, оцінивши всі ризики, Компанія приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Компанії. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Компанії протягом 2024 року, у Компанії відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність ТОВ "Качай Гроші" продовжувати свою діяльність безперервно.

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

2.6. Суттєві облікові судження та оцінки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

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

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

Судження щодо відстрочених податків. Станом на 31.12.2023 року Товариство не визнає відстрочених податків.

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

Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів. Товариство не має фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю за станом на 31.12.2023 року.

3. Основні принципи облікової політики

Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн. (з 23.05.2020 р.)

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

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

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

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

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

комп'ютерне та офісне обладнання - 2 роки;

меблі та інвентар - 4 роки

Нематеріальні активи

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

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

його вартість може бути достовірно визначена;

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

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

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

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

ліцензія на програмне забезпечення - 10 років;

програмне забезпечення - 10 років.

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

Запаси

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

Списання матеріальних цінностей проводилось за методом ФІФО.

Фінансові інструменти

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

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

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

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

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

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

Знецінення фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прямі ознаки зменшення корисності:

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

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

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

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

Кількість днів прострочення боргу станом на звітну дату резервування ПЛ		Аналітичний рівень заборгованості	Ставка резервування PDL	Ставка
0	0	14,00%	11,00%	
1-30	1	58,00%	65,00%	

31-60	2	76,00%	89,00%
61-90	3	86,00%	95,00%
91-180	4	92,00%	92,00%
181-365	5	96,00%	96,00%
366+	6	100,00%	100,00%

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

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

де

- аналітичний рівень заборгованості,

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

- портфель j -го аналітичного рівня заборгованості,

- ставка резервування по j -го аналітичному рівню заборгованості.

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

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

де

- аналітичний рівень заборгованості,

- ставка резервування по j -му аналітичному рівню заборгованості,

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

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

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

Товариство розглядає такі елементи як складові події дефолту:

о позичальник здійснив прострочення на більш ніж 366 днів за будь-яким суттєвим зобов'язанням перед Товариством; або

о позичальник, скоріш за все, не виплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством у повному обсязі, через неконтактність позичальника;

о смерть позичальника.

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

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

Перекласифікація фінансових активів

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

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

Припинення визнання фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Фінансові зобов'язання

Класифікація фінансових зобов'язань

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

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

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

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

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

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

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

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

активу припиняється та їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Зареєстрований (статутний) та додатковий капітал

Статутний капітал Товариства сформований внесками засновника відповідно до вимог Господарського, Цивільного кодексів України та Законів України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про господарські товариства". Формування статутного капіталу відбувалося у 2018 та в 2023 році. Станом на 31 грудня 2023 року статутний капітал Товариства сплачений у повному обсязі виключного грошовими коштами.

Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображений за первісною вартістю.

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

Активи з права користування та орендні зобов'язання

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

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

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

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

Амортизація відноситься на прибутки та збитки за прямолінійним методом.

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

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

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

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

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

Забезпечення (резерви)

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до 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.

Оподаткування

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.

Розкриття інформації за статтями фінансової звітності

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

4.1 Активи

4.1.1 Нематеріальні активи

Нижче в таблиці наведена інформація щодо нематеріальних активів Товариства станом на 31.12.2021р., 31.12.2022р. та 31.12.2023р (рядки 1000,1001 та 1002 Балансу (Звіту про фінансовий стан)).:

тис. грн.

Програмне забезпечення	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Первісна вартість			
Залишок на початок періоду	636	636	636
Придбання - -	674		
Вибуття - -	566		
Залишок на кінець періоду	636	636	744
Накопичена амортизація			
Залишок на початок періоду	37	103	169
Амортизаційні відрахування	66	66	471

Вибуття	-	-	566		
Залишок на кінець періоду	103	169	74		
Залишкова вартість	533	467	670		

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

Метод нарахування амортизації
прямолінійний

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

2130, 2515

Вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

Вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

немає

Вартість створених Товариством нематеріальних активів

немає

Накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

Вартість повністю амортизованих НМА становить 18 тис. грн. станом на 31.12.2023 року.

4.1.2 Основні засоби

Станом на 31.12.2021р., 31.12.2022р. та 31.12.2023р. основні засоби Товариства представлені наступним чином (рядки 1010,1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)), тис. грн.:

Комп'ютери та меблі	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Первісна вартість			
Залишок на початок періоду	229	229	229
Придбання	-	-	140
Вибуття	-	-	-
Залишок на кінець періоду	229	229	369

Накопичена амортизація			
Залишок на початок періоду	201	226	229
Амортизаційні відрахування	25	3	114
Вибуття	-	-	-
Залишок на кінець періоду	226	229	343
Залишкова вартість	3	0	26

Строки експлуатації, встановлені для основних засобів визначається наказом

Метод нарахування амортизації
прямолінійний

Статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію основних засобів

2130, 2515

Вартість основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

Вартість оформлених у заставу основних засобів

немає

Вартість створених Товариством основних засобів

немає

Накопичена амортизація основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

Вартість повністю амортизованих основних засобів та МНМА становить 328 тис. грн. станом на 31.12.2023 року.

4.1.3 Актив у вигляді права користування

Нижче в таблиці наведена інформація щодо активу у вигляді права користування станом на 31.12.2021р., 31.12.2022р. та 31.12.2023р. (рядки 1010,1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Актив у вигляді права користування	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Первісна вартість			
Залишок на початок періоду	2328	1903	2314
Придбання	1903	411	799
Вибуття	2328	-	-

Залишок на кінець періоду	1903	2314	3113
Накопичена амортизація			
Залишок на початок періоду		317	217
Амортизаційні відрахування		896	794
Вибуття	996	-	-
Залишок на кінець періоду	217	1011	2038
Залишкова вартість	1686	1303	1075

Станом на 31.12.2023 року Товариство, як орендар, визнає Актив у формі права користування лише по двох договорах оренди, за якими строк погашення зобов'язань з оренди становить 30.11.2025р. та 31.07.2024р. В звітному періоді було збільшено орендовану площу та вартість оренди за місяць, але вартість оренди зросла на суму не зіставну з окремо взятою ціною розширення. Таким чином було проведено переоцінку орендних зобов'язань шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів по новій ставці. Застосування МСФЗ 16 представлено нижче.

4.1.3.1 Визнання Активу з права користування у статті Основні засоби на 31.12.2023

Таблиці пояснення	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Балансова вартість станом на 31.12.2023
АКТИВИ	-	-
Основні засоби		
в т.ч. актив з права користування		1303 3113
Будівлі, споруди	-	-
Усього	1303	3113

4.1.3.2 Товариство як орендар визнало зобов'язання з оренди за майбутніми фіксованими орендними платежами станом на 31.12.2023, відображеними за дисконтованою вартістю

Таблиці пояснення	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Балансова вартість станом на 31.12.2023
Довгострокові зобов'язання		555 208
Поточні зобов'язання	835	774
Усього	1390	982

Загальна сума грошових платежів за орендною у 2023 році склала 1002 тис. грн. з врахуванням процентних витрат за зобов'язаннями з оренди (за 2022 рік відповідна сума склала 220 тис. грн.).

Протягом 2023 року було визнано процентні витрати на зобов'язання з оренди у сумі 250 тис. грн., 2022 року було визнано 247 тис. грн. процентних витрат.

Договори оренди не передбачають жодних ковенантів, окрім забезпечення виконання зобов'язань за орендованими активами, які належать орендодавцю.

Рух зобов'язань з оренди протягом 2022 та 2023 року:

	2023 рік	2022 рік
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 1 січня	1390	1649

Грошові потоки	1002	220		
Нараховані проценти	250	247		
Укладання нових договорів оренди		0	0	
Розірвання договорів оренди		0	0	
Переоцінка зобов'язань з оренди, пов'язана з модифікацією оренди та зміною інших умов			344	
	(286)			
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 31 грудня	982	1390		

У таблиці далі показані зобов'язання з оренди за строком погашення, що залишився.

Суми у таблиці - це недисконтовані грошові потоки за угодами (до вирахування майбутніх фінансових витрат).

Порівняльний аналіз зобов'язань з оренди станом на 31 грудня 2022 року та 2023 року за строками погашення на основі недисконтованих грошових потоків:

	Всього майбутніх платежів, включаючи майбутні виплати основної суми та процентів, тис. грн		
	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року	
До запитання та до 1 місяця	0	0	
Від 1 до 3 місяців	0	0	
Від 3 до 12 місяців	725	0	
Від 12 місяців до 5 років	423	1740	
Всього майбутніх платежів	1148	1740	

4.1.4 Не фінансова дебіторська заборгованість представлена нижче:

	31.12.2022	31.12.2023	Метод оцінки	Рядок	Звіту	про фінансовий стан
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами			амортизована собівартість	1130	1173	900
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом			амортизована собівартість	1135	-	9
Всього:					1173	909
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	станом на 31.12.2023 р. має строки погашення до 3 місяців.					

4.1.5 Фінансова дебіторська заборгованість представлена нижче:

	31.12.2022	31.12.2023	Метод оцінки	Рядок	Звіту	про фінансовий стан
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів			амортизована собівартість	1140	78 752 93	878
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки за виданими кредитами			амортизована собівартість	1140	(59764)	(70449)
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами фізичним особам			амортизована собівартість	1155	86711	99 132

Резерв під очікувані кредитні збитки за основною сумою виданих кредитів/ амортизована собівартість	1155	(47259)	(48763)
Дебіторська заборгованість платіжних систем по прийнятих платежах від позичальників		амортизована собівартість	1155 3113 3608
Інші амортизована собівартість	1155	253	9
Всього:			61806 77415

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів та за виданими кредитами відображена за мінусом нарахованого резерву під знецінення.

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

Рух резерву	2023 рік, тис. грн.		2022 рік, тис. грн.	
За основною сумою боргу	За відсотками	За основною сумою боргу	За відсотками	
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на початок звітної періоду	47259	59764	60 947	76 446
(Збільшення) / зменшення резерву протягом звітної періоду	97099	260286	48752	81004
Розформування резерву / списання заборгованості за рахунок резерву протягом звітної періоду	(95595)	(249601)	(62440)	(97686)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на кінець звітної періоду	48763	70449	47259	59764

4.1.6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2022р. та 31.12.2023р. стаття представлена грошовими коштами на рахунках в банку (рядок 1165, 1167 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	31.12.2022	31.12.2023	Метод оцінки		Рядок	Звіту	про фінансовий стан
Грошові кошти на поточних рахунках в банку	амортизована собівартість	1165	297	313			
Грошові кошти на депозитних рахунках в банку	амортизована собівартість	1165	591	966			
Всього:			888	1279			

Товариство включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів залишки на рахунках у банках. Грошові кошти складаються з коштів на поточних та на депозитних рахунках у банках, також із грошових коштів в дорозі в національній валюті. Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами протягом 2023 року були відсутні.

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

4.1.7 Інші оборотні активи

Станом на 31.12.2022р. та 31.12.2023р. стаття представлена іншими оборотними активами (рядок 1190 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	31.12.2022	31.12.2023	Метод оцінки		Рядок	Звіту	про фінансовий стан
Грошові кошти на рахунках в платіжних системах	амортизована собівартість	1190	2808	2852			
Всього:			3696	4131			

Товариство включає до складу інших оборотних активів грошові кошти, що були перераховані на рахунки платіжних систем для подальшого

зарахування на платіжні картки позичальників по кредитах за дорученням Товариства, але станом на кінець звітнього періоду не були використані. Строк погашення даної заборгованості - не пізніше 31.03.2024 року.

4.2. Пасив

4.2.1 Власний капітал

Станом на 31.12.2022р. та 31.12.2023р. власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400, 1410 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Власний капітал	31.12.2022	31.12.2023
Зареєстрований капітал	3 100	10 000
Додатковий капітал	7 335	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4302	12 239
Всього	14737	22 239

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

Станом на 31.12.2023 р. зареєстрований та сплачений статутний капітал складає 10 000 тис. грн.

24.04.2023 року був підписаний договір купівлі-продажу та акт приймання-передачі частки у статутному капіталі ТОВ "Качай гроші" згідно якого ТОВ "СП-АКТИВ", як продавець, передав, а АТ "ЗНВКФ "КАНБЕРРА", як покупець, прийняв частку у розмірі 2 325 000,00 грн, що становить 75% статутного капіталу Товариства.

Згідно Рішення №62 від 21.12.2023 року було зареєстровано внесення додаткових вкладів Учасника до статутного капіталу на 6 900 000,00 гривень. Грошові кошти було перераховано 15.12.2023 року на рахунок в АТ "ТАСКОМБАНК"

Статутний капітал розподілено наступним чином:

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

- 100 %, що складає 10 000 тис. грн.

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

Додатковий капітал Товариства було повністю повернуто ТОВ "СП-Актив" на підставі Протоколу №44 від 23.03.2023 року Загальних Зборів Учасників у вигляді грошових коштів у розмірі 7335 тис. грн.

Протягом 2022 і 2021 років Компанія не оголошувала і не виплачувала дивіденди.

4.2.2. Фінансові довгострокові зобов'язання наведено нижче:

	31.12.2022	31.12.2023	Рядок Звіту	про фінансовий стан	Метод	оцінки
Довгострокові зобов'язання по активу з права користування	1515	амортизована собівартість	555	208		
Облігації	1515	амортизована собівартість	20250	20250		
Всього:						20 805 20 458

Фінансові зобов'язання з оренди визначено за теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків. Орендні зобов'язання включають чисту приведену вартість орендних платежів згідно договору. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки запозичень, за якою Товариство могло б залучити на аналогічний строк та за аналогічного забезпечення позикові кошти.

У 2021 році Товариство здійснило випуск власних боргових цінних паперів на суму 40 000 тис. грн., розмістило їх під 16 відсотків річних, строк погашення серії А - вересень 2026 року, серії В - жовтень 2026 року. Станом на 31.12.2022р. у Товариства обліковуються облігації на суму 20 250 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року АТ ЗНВ КІФ "Канберра", що є пов'язаною стороною, а саме засновник Товариства, є власником облігації, які випущені ТОВ "Качай гроші":

Серія	Номинальна вартість, грн	Ставка на рік, %	Початок періоду	Кінець періоду	Характеристика
Серія А	250 000,00	30	17.08.2021	10.08.2026	іменні, відсоткові
Серія В	20 000 000,00	30	15.09.2021	08.09.2026	іменні, відсоткові

Рішенням Директора ТОВ "Качай Гроші" №1-8/7 від 16.06.2023 року змінено процентну ставку відповідно до умов випуску облігацій, які викладено в рішенні про емісію облігацій, а саме ставка відсоткового доходу на 9-12 відсоткові періоди, що тривають з 15.08.2023р. по 12.08.2024р. по облігаціям серії А(код ISIN: UA5000007758) встановлюється у розмірі 30%.

Рішенням Директора ТОВ "Качай Гроші" №1-8/11 від 27.07.2023 року змінено процентну ставку відповідно до умов випуску облігацій, які викладено в рішенні про емісію облігацій, а саме ставка відсоткового доходу на 9-12 відсоткові періоди, що тривають з 13.09.2023р. по 11.09.2024р. по облігаціям серії В(код ISIN: UA5000008442) встановлюються у розмірі 30% (тридцять) відсотків річних.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями відбувається вчасно і в повному обсязі. За 2023 рік нарахований купонний дохід склав 4260 тис. грн. За 2022 рік виплачений купонний дохід склав 4019 тис. грн.

Заборгованість за купонним доходом станом на 31.12.2022 року становить 0 тис. грн. та станом на 31.12.2023 року 322 тис. грн.

4.2.3 Поточні фінансові зобов'язання наведено нижче:

31.12.2023	Рядок Звіту про фінансовий стан 31.12.2022		
Кредиторська заборгованість по короткостроковим кредитам банків	1600	8300	-
Поточна кредиторська заборгованість по зобов'язанню по активу з права користування	1610	835	774
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	411	4921
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)	1620	269	661
Кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків (проценти за позиками від пов'язаної сторони- Учасника Товариства)	1645	142	1017
Поворотна фінансова допомога	1690	15483	5746
Дисконт поворотної фінансової допомоги	1690	(1981)	(639)
Кредиторська заборгованість по помилково сплаченим коштам/ переплатам клієнтів	1690	1072	891
Заборгованість за позиками	1690	7900	27100
Заборгованість по договорах факторингу перед Фактором по отриманих оплатах	1690	-	192
Всього:	1690	9952	7373

Заборгованість за товари, роботи, послуги на 31.12.2023 року в сумі 4921 тис. грн (31.12.2022 року у сумі 411 тис. грн) це поточна непрострочена заборгованість перед постачальниками за послуги, що були спожиті в процесі надання фінансових послуг. Очікуваний термін погашення протягом 1-2 місяців з дати балансу.

За заборгованістю з податку на прибуток термін сплати становить до 11.03.2024 року включно, таким чином заборгованість не є простроченою. Проте Товариство планує сплатити податок не пізніше середини лютого.

У ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ" заключено 11 договорів позики з ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАНБЕРРА", що є пов'язаною стороною, а саме засновник Товариства. Залишок заборгованості станом на 31.12.2023р.:

- Договір №50-12/21 від 24.12.2021р. 1500 тис. грн. під 27% річних
- Договір №05-08/22 від 12.08.2022 1000 тис. грн. під 27% річних
- Договір №08-09/22 від 07.09.2022 1000 тис. грн. під 27% річних
- Договір № 21-10/22 від 11.10.2022 900 тис. грн. під 27% річних
- Договір № 21-12/22 від 19.12.2022 1000 тис. грн. під 27% річних
- Договір № 25-03/23 від 29.03.2023 1000 тис. грн. під 27% річних
- Договір №15-04/23 від 12.04.2023р. 9600 тис. грн. під 30% річних
- Договір №37-04/23 від 21.04.2023 4100 тис. грн. під 30% річних
- Договір №55-04/23 від 27.04.2023 3000 тис. грн. під 30% річних
- Договір № 15-11/23 від 06.11.2023 2000 тис. грн. під 30% річних
- Договір № 63-11/23 від 27.11.2023 2000 тис. грн. під 30% річних

Заборгованість за позиками є не простроченою, так як термін повернення ще не настав.

Протягом 2023 року за цими договорами було нараховано 5950 тис. грн. процентних витрат, залишок несплачених процентів складає 695 тис. грн за грудень 2023 року. Термін сплати процентів за грудень за позиками - до 20 січня 2024 року.

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

Інформація про позики, оцінені за амортизованою собівартістю за 2023р

Назва контрагента	Пов'язана сторона		Фінансова допомога	Сума дисконту, тис. грн.	Сума амортизації дисконту, тис. грн.	Термін погашення
	Отримана	Видана				
ТОВ "Палермо Консалт"	ні	5746	-	1327 688		13.06.2024
Всього	5746	-		1327 688		

Інформація про позики, оцінені за амортизованою собівартістю за 2022р

Назва контрагента	Пов'язана сторона	Фінансова допомога	Сума дисконту, тис. грн.	Сума амортизації дисконту, тис. грн.	Термін
-------------------	-------------------	--------------------	--------------------------	--------------------------------------	--------

погашення

	Отримана	Видана					
ТОВ "Палермо Консалт"	ні	5750	-	1150	811	12.06.2023	
ТОВ " СП Актив" так	3733	-	800	167	30.10.2023		
ТОВ "Файна Готівка"	ні	6000	-	860	54	16.08.2023	
Всього	15483	-	2810	1032			

Заборгованість по отриманій поворотній фінансовій допомозі є не простроченою, так як термін повернення ще не настав.

Кредиторська заборгованість по помилково сплаченим коштам/ переплатам клієнтів складається з платежів за період з 2021-2023 років та включає: нез'ясовані платежі, які Товариство не може ідентифікувати (реквізити не співпадають з даними клієнтів Товариства або відсутня інформація в реквізитах вхідного платежу), а також переплати клієнтів, не повернені оскільки, Товариство не отримувало звернень щодо їх повернення. Заборгованість за переплатами та нез'ясованими платежами визнається доходом Товариства зі спливом 3-річного терміну. Товариством реалізовано автоматичне повідомлення клієнтів про переплату та необхідність надати реквізити для повернення коштів, що забезпечує поінформованість клієнтів Товариства про наявність переплати та забезпечує швидше погашення даної заборгованості.

Заборгованість по договорах факторингу перед Фактором по отриманих оплатах виникла в результаті погашення кредитів від позичальників на рахунки Товариства після підписання договору факторингу та передачі права вимоги Фактору. Суми платежів перераховуються Товариством на банківські рахунки Фактора загальною сумою 1 раз на місяць згідно реєстру. Строк погашення даної заборгованості до кінця січня 2024 року.

4.2.4 Нефінансові зобов'язання представлені нижче:

Поточні забезпечення	Рядок Звіту	про фінансовий стан	31.12.2022	31.12.2023
Забезпечення на оплату відпусток			1660 491	866
Всього	491	866		

Станом на 31.12.2023 року резерв відпусток створено для 65 співробітників.

Керівництво очікує, що вся сума забезпечень, сформованих станом на 31 грудня 2023 року, буде використана до кінця 2024 року.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 5.4.

Інформацію щодо валютного ризику та ризику ліквідності подано в Примітці 6.

Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2023 року всі нарахування, забезпечення та інші зобов'язання Компанії є поточними зобов'язаннями.

У сумі нарахувань та забезпечень протягом 2023-2022 років відбулись наступні зміни:

Забезпечення на виплату відпусток працівникам, тис. грн	
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	192
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	424
Використання/сторнування резерву	125
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	491
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	885
Використання/сторнування резерву	510
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	866

Аналіз зобов'язань за строками їх погашення

Строк погашення	31.12.2023	31.12.2022
До 1 місяця	1209	142
До 12 місяців	40320	32792
Більше 12 місяців	20458	20805
Всього	61987	53739

4.3 Доходи

4.3.1 Дохід від реалізації продукції

Доходи Товариства 2022 та 2023 роки представлені доходами від операційної діяльності (рядок 2000 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)) представлені нижче:

Статті доходів	Рядок Звіту	про фінансові результати	2023 рік	2022 рік
Проценти нараховані за виданими споживчими кредитами	2000	477 468	170 717	
Комісія за видачу кредиту	2000	26 603 -		
Всього доходів	504 071	170717		

Доходи Товариства від реалізації товарів, робіт, послуг складаються з нарахованих відсотків по наданим кредитам та комісії за видачу кредиту.

4.3.2 Інші операційні доходи

Інші операційні доходи Товариства за 2022 та 2023 роки (рядок 2120 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)) представлені нижче:

Статті доходів	Рядок Звіту	про фінансові результати	2023 рік	2022 рік
Дохід від зменшення орендної плати	2120	455 492		
Дохід від компенсації витрат	2120	70 106		
Безкоштовно отримані товари, роботи, послуги	2120	2 1000		
Проценти на залишок на поточних рахунках	2120	294 377		
Списання кредиторської заборгованості	2120	428 94		
Дохід від переплат по кредитах позичальників	2120	143 245		
Всього доходів	1392	2314		

4.3.3 Дохід від фінансової діяльності

Доходи від фінансової діяльності Товариства за 2022 та 2023 роки представлені Іншими фінансовими доходами (рядок 2220 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті доходів	Рядок Звіту	про фінансові результати	2023 рік	2022 рік
Дохід від відступлення прав вимоги	2220	5405 4557		
Дохід від дисконтування фінансової допомоги	2220	5511 2978		

Всього доходів 10916 7 535

Протягом 2023 року було визнано доходи від дисконтування по 4 договорах фінансової допомоги.

4.4 Витрати

4.4.1 Адміністративні витрати

Інформація про склад адміністративних витрат за 2022 та 2023 роки, наведена нижче (рядок 2130 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті витрат 2023 рік	2022 рік		
Амортизаційні відрахування	1649	880	
Розрахунково-касове обслуговування банків (включаючи видачу кредитів)	3423	2629	
Винагорода банків ідентифікаторів Bank Id	1308	725	
Формування резерву забезпечення на оплату відпусток		886	64
Витрати на оплату праці	11505	3122	
Відрахування на сплату ЄСВ	2460	0	
Витрати на обслуговування ПЗ	158	0	
Інформаційно-консультаційні послуги	254	88	
Комунальні послуги	305	136	
Послуги колл-центру	0	3	
Витрати на послуги зв'язку	551	219	
Юридичні послуги	1503	0	
Послуги аудиту	159	182	
Охорона приміщення/паркування	31	7	
Оренда	16		
Внески в асоціацію	132	35	
Доступ до бази резюме	178	137	
Ліцензії, доступи до ПЗ	520	394	
Переклад документів	0	10	
Послуги обслуговування ЦП	1	0	
Реклама	0	0	
Розробка стратегії	404	0	
Інші податки	58	0	
Інші	146	0	
Всього адміністративні витрати	25647	8631	

4.4.2 Витрати на збут

Інформація про склад витрат на збут за 2022 та 2023 роки, наведена нижче (рядок 2150 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті витрат 2023 рік	2022 рік
БКІ	3382 2276

Послуги з використання ПЗ	1866	699		
Оренда сервера	982	8		
Юридичні та інформаційні послуги			2632	28
Інтернет	55	28		
Витрати за послуги КЦ	5648	1189		
Послуги лідогенерації	58467	0		
Невиключна ліцензія на доступ до ПЗ			57	310
Послуги обслуговування ЦП		19	20	
Поштові послуги	128	0		
Відправка смс	6640	2343		
Витрати на кредитний рейтинг	50	43		
Реклама	8049	12888		
Послуги зв'язку	195	201		
Витрати на торгову марку	69	0		
Послуги скорингу	1378	3444		
Послуги інформатизації	8671	0		
Домен	13	0		
Інші	4	0		
Всього витрати на збут	98306	23842		

4.4.3 Інші операційні витрати

Інформація про склад інших операційних витрат за 2022 та 2023 роки, наведена нижче (рядок 2180 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті витрат	2023 рік	2022 рік		
Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки за основною сумою виданих кредитів та нарахованих відсотків за виданими кредитами / резерв під знецінення основної суми виданих кредитів та нарахованих відсотків за виданими кредитами			363168	136 441
Витрати на вручення призів	177	119		
Сплата держмита, судових зборів, компенсація витрат на правову допомогу	766	607		
Витрати на зарплату мобілізованим/лікарняні листи	10	171		
Благодійна допомога	377	166		
Курсова різниця	1	2		
Штрафи	459	0		
Витрати при прощенні тіла кредиту	4	0		
Оплата послуг Фактора за здійснення фінансування	2	0		
Інші	35	18		
Всього інші операційні витрати	364999	137 524		

4.4.4 Фінансові витрати

Інформація про склад фінансових витрат за 2022 та 2023 роки, наведена нижче (рядок 2250 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті витрат	2023 рік	2022 рік
Нараховані відсотки по кредиту/позиках	6182	2193
Дисконтування заборгованості по оренди, фінансової допомоги	7103	2113
Процентні витрати по облігаціях	4260	4019
Витрати від відступлення прав вимоги	-	796
Всього фінансові витрати	17545	9121

4.4.5 Податок на прибуток

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

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, визначаючи виходячи з оподаткованого прибутку за рік. Станом на 31.12.2023р., ставка податку на прибуток підприємств України становить 18%.

За 2023 рік Товариство отримало прибуток до оподаткування у розмірі 9882 тис. грн., податок на прибуток нараховано у розмірі 1945 тис. грн. Дана інформація зазначена в рядку 2300 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

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

№ п/п	Найменування статті	2023 рік	2022 рік
1	Сума об'єкту оподаткування податком на прибуток, тис. грн.	9882	1448
2	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку, тис. грн.	925	44
3	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку, тис. грн.	486	70
4	Амортизація для цілей оподаткування, тис. грн.	(486)	(70)
5	Сума податку на прибуток тис. грн.	1945	269

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

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

4.5.1 Рух коштів у результаті операційної діяльності

Інформація про рух коштів у результаті операційної діяльності за 2022 та 2023 роки, наведена нижче:

Найменування показника	Рядок Звіту	про рух грошових коштів	2023 рік	2022 рік
------------------------	-------------	-------------------------	----------	----------

Надходження в результаті основної діяльності (сплата відсотків по кредитах)	3000	241056	297025
Надходження від повернення авансів	3020	1705	0
Надходження від відсотків на залишками коштів на поточних рахунках	3025	294	0
Надходження фін установ від повернення позик (повернення основної суми заборгованості)		3055	496 850
Інші надходження	3095	476	2018
Витрачання в результаті операційної діяльності:			
На оплату товарів, робіт, послуг	3100	103377	33753
На оплату праці	3105	9660	1955
Відрахування на соціальні заходи	3110	2586	533
Зобов'язання з податків та зборів	3115	3970	581
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	1553	269
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	58	0
Витрачання фінансових установ на надання позик (споживчі кредити)	3155	608047	258104
Інші витрачання	3195	2357	851

Надходження в результаті основної діяльності, що включають сплату відсотків по кредитах та повернення основної суми враховують надходження коштів:

	2023 рік	2022 рік
Загальна сума надходжень від погашення кредитів, в т.ч:	737906	297025
1.Надходження на рахунки Товариства	11408	12886
2.Надходження на рахунки учасників платіжного ринку, в.т.ч:	726498	284139
надходження на поточний рахунок Товариства від учасників платіжного ринку	463230	262195
зараховано грошові кошти Товариства з рахунку для погашень на рахунок для видач (послуга циклічності)	263268	21944

За 2022 рік сума надходження в результаті основної діяльності (сплата відсотків по кредитах) складає 82170 тис. грн. (рядок 3000 Звіту про рух грошових коштів та надходження фінансових установ від повернення позик (повернення основної суми заборгованості) 214855 тис. грн.(рядок 3055 Звіту про рух грошових коштів).

Витрачання в результаті основної діяльності, витрачання фінансових установ на надання позик (споживчі кредити) враховують:

	2023 рік	2022 рік
Загальна сума витрачання фінансових установ на надання позик (споживчі кредити), в т.ч:	608047	258104
1.Зарахування на карти позичальників з поточного рахунку Товариства	0	0
2.Зарахування коштів на рахунки учасників платіжного ринку для подальшого зарахування на карти позичальників, в.т.ч:	608047	258104
зарахування з поточного рахунку Товариства учасникам платіжного ринку	344779	236160
зараховано грошові кошти Товариства з рахунку для погашень на рахунок для видач (послуга циклічності)	263268	21944

Інші надходження за 2023 рік складаються з компенсації судових затрат 13 тис. грн., компенсації витрат на виконавчі написи 58 тис. грн, отриманих переplat та нез'ясованих платежів 31 тис. грн, повернення надміру виплаченої заробітної плати 3 тис. грн., отриманих коштів від Фонду соціального страхування 80 тис. грн., надходження від купівлі валюти 292 тис. грн.

Інші надходження за 2022 рік складаються з повернення коштів від платіжної організації 1489 тис. грн, отриманих коштів від Фонду соціального

страхування 6 тис. грн., надходження від купівлі валюти 204 тис. грн., повернення рко 27 тис. грн., проценти на залишок по рахунку 292 тис. грн. Інші витрачання за 2023 рік складаються з витрат на розрахунково-касове обслуговування банків 73 тис. грн, сплати штрафу 459 тис. грн, судові витрати 766 тис. грн., благодійна допомога 196 тис. грн, повернення переоплат клієнтам 863 тис. грн. Інші витрачання за 2022 рік складаються з витрат на розрахунково-касове обслуговування банків 98 тис. грн, судові витрати 605 тис. грн., благодійна допомога 148 тис. грн.

4.5.2 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Найменування показника	Рядок Звіту	про рух грошових коштів	2023 рік	2022 рік
Витрачання на придбання необоротних активів	3260	140	0	

4.5.3 Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Інформація про рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2022 та 2023 роки, наведена нижче:

Найменування показника	Рядок Звіту	про рух грошових коштів	2023 рік	2022 рік
Надходження від власного капіталу	3300	6900	0	
Отримання позик	3305	42200	37447	
Погашення позик (кредит, фінансова допомога)	3350	41037	15670	
Витрачання на сплату відсотків по кредиту, облігаціям	3360	9579	6061	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	1002	220	
Інші платежі (повернення додаткового капіталу, інше)	3390	7335	19642	

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

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

По графі 3:

В рядку 4000 відображено суму статутного капіталу внесеного власниками в сумі 3100 тис. грн. станом на 01.01.2023р. та 10 000 тис. грн. станом на 31.12.2023р.

По графі 5:

В рядку 4000 відображено суму додаткового капіталу внесеного власниками в сумі 7335 тис. грн. станом на 01.01.2023р. та 0 тис. грн. станом на 31.12.2023р.

По графі 7:

В рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до МСФЗ, а саме прибуток 4302 тис. грн. станом на 01.01.2023р., та 7937 тис. грн. прибутку станом на 31.12.2023р.

По графі 3:

В рядку 4240 відображено суму статутного капіталу внесеного власниками в сумі 6900 тис. грн. станом на 31.12.2023р.

По графі 5:

В рядку 4290 відображено суму додаткового капіталу поверненого власникам в сумі 7335 тис. грн. станом на 31.12.2023р.

По графі 10:

В рядку 4300 відображено залишок капіталу станом на 31.12.2023р. в сумі 22239 тис. грн.

Станом на 01.01.2023 року розмір зареєстрованого та сплаченого капіталу становив 3100 тис. грн.
Станом на 31.12.2023 року розмір зареєстрованого та сплаченого капіталу становить 10000 тис. грн.

Єдиним учасником Товариства є:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАНБЕРРА" - частка в статутному капіталі 10000 тис. грн., що становить 100% статутного капіталу.

Станом на 31.12.2023 року заборгованість за внесками до статутного капіталу відсутня.

Найменування показника Станом на 31.12.2022р., тис. грн. Станом на 31.12.2023р., тис. грн

Статутний капітал 3 100 10 000

Додатковий капітал 7 335 0

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 1179 12239

Всього власний капітал 14737 22239

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

5. Розкриття іншої інформації

5.1. Судові позови

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

Станом на 31.12.2023 р. Товариство приймало участь у 216 судових процесах. По 123 процесах Товариство є позивачем на загальну суму заборгованості 2769 тис. грн. Загальна сума стягнутих коштів за рішеннями судів, в період з 01.01.2023 по 31.12.2023 510 тис. грн.

По одному договору Товариство є відповідачем на суму 2 тис. грн.

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

У Товариства 92 судових процесів, пов'язаних зі визнанням виконавчого напису недійсним. Визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню, не тягне за собою втрати статусу кредитора Товариством з обмеженою відповідальністю "КАЧАЙ ГРОШ", тому Товариство не несе фінансових втрат. Таким чином, вплив на фінансову звітність та результати діяльності Товариства буде несуттєвим, тому Товариство не формує резерв під можливий відтік економічних ресурсів.

5.2 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи можуть піддати сумніву певне тлумачення, засноване на

оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін та угоди.

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

5.3 Персонал та оплата праці

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

	31.12.2022	31.12.2023
Чисельність персоналу	52	65
	2022 рік	2023 рік
Нараховані витрати на персонал (тис.грн) в в.ч.:	2481	11 981
поточні виплати	2373	11 756
виплати при звільненні	108	225
Соціальні відрахування (тис.грн):	484	2 586
Всього	2965	14 567

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

5.4 Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

Станом на 31.12.2023 року пов'язаними сторонами є:

1. АТ ЗНВ КІФ "Канберра", ЄДРПОУ 44021229, адреса місцезнаходження: Україна, 01024, місто Київ, вул. Богомольця Академіка, будинок 7/14, приміщення 182 кімната 3.
2. Савченко Андрій Едвартович, ПІН 2869516174, Україна, 03189, Київська обл.,Голосіївський р-н, м. Київ, вул. Маршала Конєва, буд. 12, кв. 98.

3. ТОВ "ДЖОЙНТ ВЕНЧУР", ЄДРПОУ 43383172, 03150, місто Київ, вулиця Малевича Казимира, будинок 86, корпус И.

4. Директор Криничка Тарас Валентинович.

2023р, в тис. грн. АТ ЗНВ КІФ "Канберра" ТОВ "СП Актив"

До 24.04.2023 Савченко А.Е ТОВ "ДЖОЙНТ ВЕНЧУР" Ключовий управлінський персонал

Внесок до статутного капіталу	6900	-	-	-	-
Отримана поворотна фінансова допомога	-	10500	-	5800	-
Повернення поворотної фінансової допомоги	-	-	14233	-	5800
Повернення додаткового капіталу	-	7335	-	-	-
Випуск облігацій	-	-	-	-	-
Викуп облігацій	-	-	-	-	-
Проценти по облігаціях	4260	-	-	-	-
Отримання позик	21700	-	-	-	-
Повернення позик	2500	-	-	-	-
Проценти за позиками	5950	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
Отримані послуги	-	-	-	5646	-
Всього	41310	32068	-	17246	-

2022 р, в тис. грн.	ТОВ "СП Актив"	АТ ЗНВ КІФ "Канберра"	Савченко А.Е	Швець О.В.	ETRIMA LIMITED	PAYNET	SOFTWARE
Внески додаткового капіталу	-	-	-	-	-	-	-
Повернення додаткового капіталу	50	-	-	-	-	-	-
Отримана поворотна фінансова допомога	4840	-	-	-	-	-	-
Повернення поворотної фінансової допомоги	-	1107	-	-	-	-	-
Випуск облігацій	-	-	-	-	-	-	-
Викуп облігацій	-	-	-	-	-	-	-
Проценти по облігаціях	-	3226	-	-	-	-	-
Отримання позик	-	3900	-	-	-	-	-
Повернення позик	-	-	-	-	-	-	-
Проценти за позиками	-	1134	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
Всього	5997	8260	-	-	-	-	-

Адміністративні та інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату та внески на соціальне страхування у розмірі. Розподіл вказано нижче:

Управлінський персонал	2023 рік, тис. грн		2022 рік, тис. грн	
	Заробітна плата	Внески на соціальне страхування	Заробітна плата	Внески на соціальне страхування
Корбут Ганна Володимирівна	123	27	152	33
Криничка Тарас Валентинович	232	51	-	-
Всього	355	78	152	33

Інших виплат управлінському персоналу не було здійснено.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2023р., тис. грн.

31.12.2023р, в тис. грн.	АТ ЗНВ КІФ "Канберра"	
	Дебіторська заборгованість	Кредиторська заборгованість
Облігації	-	20250
Проценти по облігаціях	-	322
Позики	-	27100
Проценти за позиками	-	695
Всього	0	48367

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2022р., тис. грн.

31.12.2023р, в тис. грн.	АТ ЗНВ КІФ "Канберра"		ТОВ "СП-АКТИВ"	
	Дебіторська заборгованість	Кредиторська заборгованість	Дебіторська заборгованість	Кредиторська заборгованість
Облігації	-	20250	-	-
Проценти по облігаціях	-	0	-	-
Позики	-	7900	-	-
Проценти за позиками	-	142	-	-
Фінансова допомога	-	-	-	3733
Додатковий капітал	-	-	-	7335
Всього	0	28292	11068	

Операціями з пов'язаними сторонами за статтями доходів/витрат, тис. грн.

	2023 рік	2022 рік
Доходи у т.ч.:	2800	968
дисконт БПФД	2800	968
Витрати, у т.ч.:	13388	13388
проценти за позиками	5950	1134
проценти по облігаціях	4260	4019
амортизація дисконту БПФД	3178	1865

6. Політика управління ризиками

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

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобіганням можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче.

Ринковий ризик

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

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Компанії властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями з надання позик фізичним особам. Компанії властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану фізичної особи та її платоспроможність. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Кредитна якість. Аналіз кредитів по термінах, що пройшли з дати затримки платежу станом на 31 грудня 2023 року, а також порівняльні дані такого аналізу станом на 31 грудня 2022 року, наведений нижче:

Станом на 31.12.2023р.	Без прострочення	1-30 днів	31-60 днів	61-90 днів	91-180 днів	181-365 днів	366+ днів	Всього
Дебіторська заборгованість за основною сумою боргу (чиста балансова вартість)	39042	6165	2832	908	1356	66	0	50369
Частка	77,5%	12,2%	5,6%	1,8%	2,7%	0,1%	0%	100%
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками (чиста балансова вартість)	8056	6128	4663	1790	2704	88	0	23429
Частка	34,4%	26,2%	19,9%	7,6%	11,5%	0,4%	0%	100%

Станом на 31.12.2022р.	Без прострочення	1-30 днів	31-60 днів	61-90 днів	91-180 днів	181-365 днів	366+ днів	Всього
Дебіторська заборгованість за основною сумою боргу (чиста балансова вартість)	24369	5267	2952	2202	1489	3173	0	39452
Частка	61,8%	13,4%	7,5%	5,6%	3,8%	8,0%	0%	100%
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками (чиста балансова вартість)	3083	3505	3452	3861	3290	1797	0	18988
Частка	16,2%	18,5%	18,2%	20,3%	17,3%	9,5%	0%	100%

Товариство велику увагу приділяє зменшенню саме кредитного ризику. Враховуючи специфіку діяльності Товариства, тип кредитування та клієнтську базу - кредитний ризик є основним.

Головними методами зменшення ризику є виконання процедур скорингу, попередньої перевірки позичальників, використання інформаційних баз

даних НБУ та інших операторів, та моделювання структури портфелю.

Процентний ризик

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

Ризик ліквідності

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

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

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

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками їх погашення станом на 31.12.2023 року тис. грн.

Найменування статті

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

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	1279	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами та бюджетом	-	911	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	80267	-
Всього активів	1279	81178	-
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4921	-	-
Інші поточні зобов'язання	1017	34819	-
Заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	774	20458
Всього фінансові зобов'язання	5938	35593	20568

Істотних концентрацій ризику ліквідності не спостерігається.

7. Справедлива вартість

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

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

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

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

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

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

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує професійне судження.

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

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

8. Управління капіталом

Керівництво розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом Товариства. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді.

Управлінський персонал Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- о зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- о забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- о дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором.

Станом на 31 грудня 2023 року капітал Товариства відповідає нормативу мінімально допустимого власного капіталу для компаній, які отримали 1 ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

Найменування	Мінімально допустимий розмір капіталу на дату реєстрації, тис.грн.		Капітал станом на 31.12.23р., тис.грн.	Капітал станом на 31.12.22р., тис.грн.
Статутний капітал	3000	10 000	3 100	
Власний капітал	3000	22 237	14737	

Керівництво здійснює огляд структури капіталу на постійній основі та вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі (звіті про фінансовий стан) Товариства.

9. Події після дати балансу

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

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

22.01.2024 року Товариство згідно договору факторингу відступило право вимоги за 18598 позиками на загальну суму 139692 тис. грн., що становить 63% всього кредитного портфелю Товариства.

Також перед складанням фінансової звітності за 2023 рік Керівництво Товариства проаналізувало вплив військової агресії Російської Федерації проти України, введення та продовження воєнного стану на діяльність Товариства після звітного періоду. За результатами такого аналізу не було виявлено подій, які вимагають коригування після звітного періоду та є суттєвими, нерозкриття інформації про які може впливати на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності.