

Титульний аркуш

03.09.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

21118

(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 2024 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)

03.09.2025

(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
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи
2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю "Качай Гроші"
2	Скорочене найменування	ТОВ "Качай Гроші"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	41697872
4	Дата державної реєстрації	01.11.2017
5	Місцезнаходження	03028, Україна, Київська обл., Київ, Саперно-Слобідська, буд. 8, офіс 6
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	19
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	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ КБ "Приватбанк"
	Ідентифікаційний код	14360570

	юридичної особи	
	IBAN	UA283052990000026044036801168
	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ КБ "Приватбанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360570
	IBAN	UA243052990000026003036806126
	Валюта рахунку	гривня
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "КРЕДОБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09807862
	IBAN	UA063253650000026001011890058
	Валюта рахунку	гривня
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "СКАЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09620081
	IBAN	UA723512540000026006001031951
	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 18.06.2024	uaBBB-контрольный список

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	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
2	524/5874/23 06.09.2023	Автозаводський районний суд м. Кременчука	ТОВ "Качай Гроші"	Лугова Марта Віталіївна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
3	372/3383/23 07.12.2023	Кагарлицький районний суд Київської області	ТОВ "Качай Гроші"	Вешталюк Христина Юріївна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
4	461/5828/23 26.07.2023	Галицький районний суд м. Львова	ТОВ "Качай Гроші"	Горбачевський Василь Ігорович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
5	357/8812/23 28.07.2023	Білоцерківський міськрайонний суд Київської області	ТОВ "Качай Гроші"	Каплун Антон Олегович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
6	357/9151/23 29.08.2023	Білоцерківський міськрайонний суд Київської області	ТОВ "Качай Гроші"	Шкарівський Максим Андрійович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
7	303/7339/23 10.08.2023	Мукачівський міськрайонний суд Закарпатської області	ТОВ "Качай Гроші"	Бояр Степан Степанович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
8	346/4389/23 23.08.2023	Коломийський міськрайонний суд Івано-Франківської області	ТОВ "Качай Гроші"	Дорошенко Ольга Сергіївна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
9	553/2136/23 14.09.2023	Ленінський районний суд м. Полтави	ТОВ "Качай Гроші"	Солошенко Владислав Сергійович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
10	357/10127/23 30.08.2023	Білоцерківський міськрайонний суд Київської області	ТОВ "Качай Гроші"	Коновал Андрій Олександрович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
11	538/1612/23 31.08.2023	Лохвицький районний суд Полтавської області	ТОВ "Качай Гроші"	Злепко Анна Миколаївна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
12	569/15745/23 08.09.2023	Рівненський міський суд Рівненської області	ТОВ "Качай Гроші"	Дергунов Роман Сергійович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
13	559/2846/23 31.08.2023	Дубенський міськрайонний суд Рівненської області	ТОВ "Качай Гроші"	Геналюк Анна Володимирівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення

14	301/3598/23 18.10.2023	Іршавський районний суд Закарпатської області	ТОВ "Качай Гроші"	Шитів Алла Владиславівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
15	128/4248/23 29.11.2023	Вінницький міський суд Вінницької області	ТОВ "Качай Гроші"	Шахно Вікторія Ігорівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
16	568/1474/23 20.10.2023	Радивилівський районний суд Рівненської області	ТОВ "Качай Гроші"	Гуменюк Юрій Ігорович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
17	213/4472/23 15.11.2023	Інгулецький районний суд М. Кривого Рогу	ТОВ "Качай Гроші"	Голобородько Анастасія Василівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
18	295/15035/23 01.12.2023	Богунський районний суд м. Житомира	ТОВ "Качай Гроші"	Козир Любов Вікторівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
19	283/2757/23 17.11.2023	Малинського районного суду Житомирської області	ТОВ "Качай Гроші"	Фещенко Назарій Олександрович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
20	559/3993/23 16.11.2023	Дубенський міськрайонний суд Рівненської області	ТОВ "Качай Гроші"	Братусь Олександр Петрович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
21	703/5593/23 17.11.2023	Смілянський міськрайонний суд Черкаської області	ТОВ "Качай Гроші"	Шульга Ігор Володимирович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
22	176/2969/23 23.11.2023	Жовтоводський міський суд Дніпропетровської області	ТОВ "Качай Гроші"	Скітібог Марина Володимирівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
23	727/12313/23 08.12.2023	Шевченківський районний суд м. Чернівці	ТОВ "Качай Гроші"	Кільчицька-Дудка Ольга Вікторівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
24	754/17404/23 06.12.2023	Деснянський районний суд м. Києва	ТОВ "Качай Гроші"	Кузьменко Володимир Григорович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
25	308/22864/23 09.01.2024	Ужгородський міськрайонний суд Закарпатської області	ТОВ "Качай Гроші"	Здендяк Віолета Тиберіївна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
26	509/7632/23 25.12.2023	Овідіопольський районний суд Одеської області	ТОВ "Качай Гроші"	Донець Євген Валерійович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
27	588/2636/23 08.01.2024	Тростянецький районний суд Сумської області	ТОВ "Качай Гроші"	Надолинний Микола Олексійович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
28	570/2175/23 05.05.2023	Рівненський районний суд Рівненської	ТОВ "Качай Гроші"	Темчук Ольга Олександрівна	відсутня	про стягнення заборгованості за	рішення

		області				кредитним договором	
29	213/2178/23 18.07.2023	Інгулецький районний суд міста Кривого Рогу Дніпропетровської області	ТОВ "Качай Гроші"	Ковтун Євген Вікторович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
30	676/4070/23 03.08.2023	Новоушицький районний суд Хмельницької області	ТОВ "Качай Гроші"	Скакун Віта Григорівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
31	171/1364/23 17.10.2023	Апостолівський районний суд Дніпропетровської області	ТОВ "Качай Гроші"	Качкіна Наталія Володимирівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
32	449/72/24 10.04.2024	Перемишлянський районний суд Львівської області	ТОВ "Качай Гроші"	Желізник Уляна Миронівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
33	293/1164/23 22.08.2023	Черняхівський районний суд Житомирської області	ТОВ "Качай Гроші"	Черняк Анна Федорівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
34	182/3699/23 12.09.2023	Нікопольський міськрайонний суд Дніпропетровської області	ТОВ "Качай Гроші"	Мирошніченко Роман Олегович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
35	458/744/23 30.08.2023	Турківський районний суд Львівської області	ТОВ "Качай Гроші"	Заяць Юрій Васильович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
36	443/1551/23 31.08.2023	Жидачівський районний суд Львівської області	ТОВ "Качай Гроші"	Мацкула Богдана Богданівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
37	381/3528/23 29.08.2023	Фастівський міськрайонний суд Київської області	ТОВ "Качай Гроші"	Мензенко Сергій Юрійович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
38	757/36804/23-ц 29.08.2023	Печерський районний суд міста Києва	ТОВ "Качай Гроші"	Бессребренніков Микита Миколайович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
39	139/584/23 28.08.2023	Мурованокуриловецький районний суд Вінницької області	ТОВ "Качай Гроші"	Кузь Світлана Петрівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
40	443/1875/23 13.10.2023	Жидачівський районний суд Львівської області	ТОВ "Качай Гроші"	Кардаш Ірина Андріївна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
41	166/1434/23 12.10.2023	Ратнівський районний суд Волинської області	ТОВ "Качай Гроші"	Кос Мирослава Миколаївна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	ухвала
42	147/1391/23	Тростянецький	ТОВ "Качай Гроші"	Штефанюк Владислав	відсутня	про стягнення	рішення

	16.10.2023	районний суд Вінницької області		Владимирович		заборгованості за кредитним договором	
43	355/1751/23 31.10.2023	Баришівський районний суд Київської області	ТОВ "Качай Гроші"	Павлюк Ілона Олексіївна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
44	939/2522/23 17.10.2023	Бородянський районний суд Київської області	ТОВ "Качай Гроші"	Колосніченко Олександр Володимирович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
45	674/1831/23 14.11.2023	Дунаєвський районний суд Хмельницької області	ТОВ "Качай Гроші"	Сорокатиюк Леся Вікторівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
46	464/7605/23 07.11.2023	Сихівський районний суд м. Львова	ТОВ "Качай Гроші"	Карпенко Христина Петрівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
47	952/796/23 22.11.2023	Зачепилівський районний суд Харківської області	ТОВ "Качай Гроші"	Клименко Тетяна Андріївна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
48	759/22481/23 21.11.2023	Святошинський районний суд м. Києва	ТОВ "Качай Гроші"	Рябовол Іван Володимирович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
49	442/8184/23 02.01.2024	Самбірський міськрайонний суд Львівської області	ТОВ "Качай Гроші"	Мисак Катерина Богданівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
50	442/8473/23 14.12.2023	Дрогобицький міськрайонний суд Львівської області	ТОВ "Качай Гроші"	Яворський Петро Ярославович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
51	466/12769/23 12.12.2023	Шевченківський районний суд м. Львова	ТОВ "Качай Гроші"	Гуляка Юрій-Борис Ярославович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
52	338/1849/23 04.12.2023	Богородчанський районний суд Івано-Франківської області	ТОВ "Качай Гроші"	Ющук Андрій Михайлович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
53	464/8189/23 18.12.2023	Сихівський районний суд м. Львова	ТОВ "Качай Гроші"	Кунтий Назарій Ігорович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
54	643/12665/23 04.12.2023	Московський районний суд м. Харкова	ТОВ "Качай Гроші"	Лопатіна Наталія Анатоліївна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
55	161/20553/23 19.12.2023	Луцький міськрайонний суд Волинської області	ТОВ "Качай Гроші"	Чмут Андрій Сергійович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
56	169/1245/23 26.12.2023	Турійський районний суд Волинської області	ТОВ "Качай Гроші"	Ахременко Ірина Віталіївна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення

57	139/857/23 26.12.2023	Мурованокуриловецьк ий районний суд Вінницької області	ТОВ "Качай Гроші"	Ткач Мирослава Юріївна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
58	347/130/24 17.01.2024	Косівський районний суд Івано-Франківської області	ТОВ "Качай Гроші"	Кішук Дмитро Володимирович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
59	397/634/23 29.06.2023	Олександрівський районний суд Кіровоградської області	ТОВ "Качай Гроші"	Іваник Роман Андрійович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
60	527/2009/23 05.09.2023	Глобинський районний суд Полтавської області	ТОВ "Качай Гроші"	Марченко Ярослава Володимирівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
61	173/3014/23 20.10.2023	Верхньодніпровський районний суд Дніпропетровської області	ТОВ "Качай Гроші"	Чуб Олександр Борисович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	банкрутство
62	359/11000/23 08.11.2023	Бориспільський міськрайонний суд Київської області	ТОВ "Качай Гроші"	Кукса Ольга Сергіївна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
63	552/6934/23 21.11.2023	Київський районний суд м. Полтави	ТОВ "Качай Гроші"	Шрайтель Олександр Олександрович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
64	670/753/23 04.12.2023	Віньковецький районний суд Хмельницької області	ТОВ "Качай Гроші"	Трач Вікторія Вікторівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
65	91/10927/23 01.12.2023	Зарічний районний суд м. Сум	ТОВ "Качай Гроші"	Чумаченко Владислав Вячеславович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
66	724/2768/23 28.11.2023	Хотинський районний суд Чернівецької області	ТОВ "Качай Гроші"	Стадник Ігор Олександрович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
67	570/6082/23 05.02.2024	Рівненський міський суд Рівненської області	ТОВ "Качай Гроші"	Мондруш Анастасія Олександрівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
68	128/4788/23 01.03.2024	Вінницький районний суд Вінницької обл.	ТОВ "Качай Гроші"	Щупак Дмитро Юрійович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
69	608/3093/23 19.01.2024	Гусятинський районний судТернопільської області	ТОВ "Качай Гроші"	Ткач Максим Володимирович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
70	697/2691/23 20.12.2023	Канівський міськрайонний суд	ТОВ "Качай Гроші"	Гурбич Владислав Володимирович	відсутня	про стягнення заборгованості за	рішення

		Черкаської області				кредитним договором	
71	758/15570/23 12.02.2024	Залізничний районний суд міста Львова	ТОВ "Качай Гроші"	Чекайло Ігор Олександрович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
72	381/6/24 05.02.2024	Фастівський міськрайонний суд Київської області	ТОВ "Качай Гроші"	Семенець Владислав Анатолійович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
73	128/5308/23 15.02.2024	Вінницький міський суд Вінницької області	ТОВ "Качай Гроші"	Московчук Владислав Дмитрович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
74	191/3469/23 15.08.2023	Синельниківський міськрайонний суд Дніпропетровської області	ТОВ "Качай Гроші"	Ткаченко Денис Миколайович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
75	363/7238/23 12.06.2024	Вишгородський районний суд Київської області	ТОВ "Качай Гроші"	Легута Максим Юрійович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
76	355/2243/23 29.01.2024	Баришівський районний суд Київської області	ТОВ "Качай Гроші"	Кедун Сергій Сергійович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
77	570/6761/23 29.02.2024	Рівненський міський суд Рівненської області	ТОВ "Качай Гроші"	Панасюк Марія Олександрівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
78	530/84/24 02.02.2024	Зінківський районний суд Полтавської області	ТОВ "Качай Гроші"	Манойло Юрій Васильович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
79	167/386/24 22.04.2024	Рожищенський районний суд Волинської області	ТОВ "Качай Гроші"	Кедич Юлія Миколаївна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
80	357/14591/23 22.12.2023	Білоцерківський міськрайонний суд Київської області	ТОВ "Качай Гроші"	Грушко Віктор Ігорович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
81	128/5188/23 30.01.2024	Вінницький міський суд Вінницької області	ТОВ "Качай Гроші"	Пироженко Ірина Сергіївна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
82	530/2132/23 12.01.2024	Зінківський районний суд Полтавської області	ТОВ "Качай Гроші"	Запорожченко Олексій Петрович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
83	128/5201/23 15.02.2024	Вінницький міський суд Вінницької області	ТОВ "Качай Гроші"	Найдюк Андрій Миколайович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
84	530/85/24 13.03.2024	Зінківський районний суд Полтавської області	ТОВ "Качай Гроші"	Манойло Людмила Олексіївна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
85	756/3993/24	Оболонський	ТОВ "Качай Гроші"	Лисенко Олена	відсутня	про стягнення	рішення

	10.04.2024	районний суд м. Києва		Сергіївна		заборгованості за кредитним договором	
86	695/1319/23 25.04.2024	Золотоніський міськрайонний суд Черкаської області	ТОВ "Качай Гроші"	Мазепа Юлія Олександрівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
87	756/9417/23 01.11.2023	Фастівський міськрайонний суд Київської області	ТОВ "Качай Гроші"	Мінов Дмитрій Віталійович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
88	445/116/24 09.02.2024	Золочівський районний суд Львівської області	ТОВ "Качай Гроші"	Макар Таня Михайлівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
89	525/871/23 31.08.2023	Великобагачанський районний суд Полтавської області	ТОВ "Качай Гроші"	Лопатка Юлія Володимирівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
90	161/5705/24 05.04.2024	Луцький міськрайонний суд Волинської області	ТОВ "Качай Гроші"	Королук Наталія Олексіївна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
91	384/676/23 25.10.2023	Вільшанський районний суд Кіровоградської області	ТОВ "Качай Гроші"	Бібен Олександр Васильович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
92	359/12428/23 22.01.2024	Бориспільський міськрайонний суд Київської області	ТОВ "Качай Гроші"	Костюк Василь Євгенович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
93	462/9887/23 27.12.2023	Залізничний районний суд м. Львова	ТОВ "Качай Гроші"	Аллахвердієв Руслан Гумбатович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
94	759/6339/24 29.03.2024	Святошинський районний суд м. Києва	ТОВ "Качай Гроші"	Сиско Андрій Тарасович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
95	759/3967/23 15.03.2023	Святошинський районний суд міста Києва	ТОВ "Качай Гроші"	Арнольд Марина Геннадіївна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
96	130/1470/23 16.05.2024	Жмеринський міськрайонний суд Вінницької області	ТОВ "Качай Гроші"	Кубіс Олена Сергіївна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
97	497/1649/23 28.07.2023	Болградський районний суд Одеської області	ТОВ "Качай Гроші"	Димин Сергій Дмитрович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
98	944/7839/23 29.12.2023	Яворівський районний суд Львівської області	ТОВ "Качай Гроші"	Канюк Назарій Миколайович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
99	382/2015/23 14.03.2024	Корсунь-Шевченківський районний суд Черкаської області	ТОВ "Качай Гроші"	Донець Ярослав Володимирович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення

100	456/49/24 09.01.2024	Стрийський міськрайонний суд Львівської області	ТОВ "Качай Гроші"	Височан Богдана Іванівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
101	355/1342/23 01.09.2023	Баришівський районний суд Київської області	ТОВ "Качай Гроші"	Букарев Сергій Олександрович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
102	756/9636/23 03.08.2023	Оболонський районний суд міста Києва	ТОВ "Качай Гроші"	Семчук Святослав Володимирович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
103	201/13589/23 19.12.2023	Жовтневий районний суд м. Дніпропетровська	ТОВ "Качай Гроші"	Дерев'янка Владислав Кирилович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
104	713/3488/23 05.06.2024	Вижницький районний суд Чернівецької області області	ТОВ "Качай Гроші"	Гаврильчук Іван Андрійович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
105	361/11355/23 19.12.2023	Броварський міськрайонний суд Київської області	ТОВ "Качай Гроші"	Крокос Сергій Анатолійович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
106	495/14285/23 08.01.2024	Білгород-Дністровськи й міськрайонний суд Одеської області	ТОВ "Качай Гроші"	Балабан Анна Анатоліївна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
107	182/3563/23 18.09.2023	Нікопольський міськрайонний суд Дніпропетровської області	ТОВ "Качай Гроші"	Комаров Олег Олександрович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
108	760/16572/23 10.11.2023	Солом'янський районний суд міста Києва	ТОВ "Качай Гроші"	Коновалов Антон Віталійович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	розгляд
109	363/3949/23 06.09.2023	Вишгородський районний суд Київської області	ТОВ "Качай Гроші"	Ткаченко Ольга Володимирівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
110	175/3727/23 06.08.2025	Верхньодніпровський районний суд Дніпропетровської області	ТОВ "Качай Гроші"	Басій Іван Іванович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	розгляд
111	492/877/23 04.10.2023	Арцизький районний суд Одеської області	ТОВ "Качай Гроші"	Римба Владислав Владиславович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
112	452/3458/23 24.07.2024	Самбірський міськрайонний суд Львівської області	ТОВ "Качай Гроші"	Романів Юрій Ростиславович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
113	175/6259/23 02.04.2024	Бабушкінського районного суду м. Дніпропетровська	ТОВ "Качай Гроші"	Челак Катерина Ігорівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
114	202/17577/23	Індустріальний	ТОВ "Качай Гроші"	Хандога Анатолій	відсутня	про стягнення	рішення

	13.10.2023	районний суд м. Дніпропетровська		Миколайович		заборгованості за кредитним договором	
115	381/4556/23 20.11.2023	Кієво-Святошинськог о районного суду Київської області	ТОВ "Качай Гроші"	Бейдік Наталя Вікторівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
116	753/18206/23 23.04.2024	Дарницького районного суду м. Києва	ТОВ "Качай Гроші"	Кіріченко Анастасія Юріївна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	розгляд
117	296/2811/24 01.04.2024	Корольовський районний суд м. Житомира	ТОВ "Качай Гроші"	Железницький Андрій Олександрович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
118	188/2437/23 18.12.2023	Петропавлівський районний суд Дніпропетровської області	ТОВ "Качай Гроші"	Жукова Олена Олегівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	розгляд
119	465/9533/23 11.12.2023	Франківський районний суд м. Львова	ТОВ "Качай Гроші"	Височинська Христина Михайлівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	розгляд
120	752/24489/23 01.12.2023	Голосіївський районний суд м. Києва	ТОВ "Качай Гроші"	Алексєєва Олена Олександрівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
121	755/5796/24 25.07.2024	Ірпінського міського суду Київської області	ТОВ "Качай Гроші"	Сметюк Вадим Олександрович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення
122	185/15969/23 14.03.2024	Павлоградський міськрайонний суд Дніпропетровської області	ТОВ "Качай Гроші"	Харченко Денис Євгенійович	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	розгляд
123	449/72/24 10.04.2024	Перемишлянський районний суд Львівської області	ТОВ "Качай Гроші"	Желізник Уляна Миронівна	відсутня	про стягнення заборгованості за кредитним договором	рішення

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	Ємельяненко Оксана Вікторівна

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	Ємельяненко Оксана Вікторівна			1984	Вища	19	ТОВ "Качай Гроші"ТОВ "Євро-реконструкція" 41697872, 37739041 ТОВ "Євро-реконструкція" ЄДРПОУ 37739041 - економіст (01.03.2020 - 06.12.2020) ТОВ "Качай Гроші" ЄДРПОУ 41697872 - бухгалтер (21.12.2021 - 06.06.2024) ТОВ "Качай Гроші" ЄДРПОУ 41697872 - директор 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. Призначено на посаду згідно Рішення учасника ТОВ "Качай Гроші" №50 від 27 червня 2023 р.	07.06.2024 Безстроково	Ні

3. Структура власності**4. Опис господарської та фінансової діяльності**

Діяльність здійснюється відповідно Статуту.

Товариство діяло до 26.05.2024 року як фінансова компанія, на підставі Розпорядження Нацкомфінпослуг №520 від 11.04.2018 року про видачу ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Ліцензія на право надання фінансових послуг була анульована Товариству згідно Рішення НБУ №21/541-рк від 27.05.2024 року. Відповідно до частини четвертої статті 50 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" з дати, зазначеної у рішенні Національного банку України про анулювання ліцензії, але не раніше наступного робочого дня після дня прийняття такого рішення, фінансова компанія, ломбард не мають права здійснювати діяльність з надання фінансових послуг (у тому числі укладати нові договори з надання відповідного виду фінансових послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів з надання таких фінансових послуг, та/або збільшувати розмір зобов'язань за укладеними договорами з надання таких фінансових послуг).

Наразі Товариством здійснюється і відповідно отримується погашення заборгованості виключно на підставі Постанов щодо відкриття виконавчого провадження, тобто це встановлена законодавством юридична процедура. Товариство не вчиняє дії спрямовані на врегулювання простроченої заборгованості або шляхом укладення договорів із колекторськими компаніями.

07.06.2024 р. рішенням Учасника Товариства внесено зміни у види діяльності та проведена Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу (крім громадського формування та релігійної організації), що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

З 07.06.2024 основним видом діяльності Товариства є КВЕД 63.11 -Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність.

За 5 років Товариство сформувало велику клієнтську базу, яку планує використовувати для подальшої роботи у сфері лідогенерації. У Товариства є експертиза, фахівці та інструменти для розвитку цього напрямку бізнесу.

Потенціал бази для лідогенерації в МФО складає понад 100 000 активних користувачів. Середній відсоток конверсії складає 2,5%, умовно, це може принести валовий дохід у 2 000 000 грн на 1 офер на місяць. Клієнти, в середньому, оформлюють мікропозики у 9 МФО на рік (де є клієнти що щомісяця оформлюють по 5 позик), що може збільшити валовий дохід.

З початком повномасштабного вторгнення, кількість активних офферів МФО на ринку СРА залишилася близькою до 50, з вартістю одного неунікального кліку в середньому 30 грн для МФО. Попит знизився на 60%, до 40% від довоєнного рівня. До початку 2023 року ринок відновився до 60% від пікових значень 2021 року, а в березні 2024 - до 75%. При цьому попит деформовано економічними, регуляторними, демографічними та воєнними факторами. Після вторгнення інвестори перенаправилися на зовнішні ринки, скоротивши конкуренцію і кількість вебмайстрів, здатних надавати значні обсяги трафіку, в 4 рази.

Регуляція відсоткової ставки та інфляція зменшують привабливість ринку СРА, однак МФО все одно залучають СРА, адже це ефективний спосіб залучення нових клієнтів з високою окупністю інвестицій для СРА.

Кількість працівників Товариства станом на 31.12. 2024р. - 5 осіб.

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:	26	5	1 075	7	1 101	12																																																
будівлі та споруди	0	0	1 075	7	1 075	7																																																
машини та обладнання	26	5	0	0	26	5																																																
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0																																																
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0																																																
інші	0	0	0	0	0	0																																																
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0																																																
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0																																																
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0																																																
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0																																																
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0																																																
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0																																																
інші	0	0	0	0	0	0																																																
Усього	26	5	1 075	7	1 101	12																																																
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 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. 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 31.12.2022р., 31.12.2023р. та 31.12.2024р. основні засоби Товариства представлені наступним чином (рядки 1010,1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)), тис. грн.: <table><tr><td>Комп'ютери та меблі</td><td>31.12.2022</td><td>31.12.2023</td><td>31.12.2024</td></tr><tr><td>Первісна вартість</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Залишок на початок періоду</td><td>229</td><td>229</td><td>369</td></tr><tr><td>Придбання</td><td>- 140</td><td>-</td><td></td></tr><tr><td>Вибуття</td><td>-</td><td>-</td><td></td></tr><tr><td>Залишок на кінець періоду</td><td>229</td><td>369</td><td>369</td></tr><tr><td>Накопичена амортизація</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Залишок на початок періоду</td><td>226</td><td>229</td><td>343</td></tr><tr><td>Амортизаційні відрахування</td><td>3</td><td>114</td><td>21</td></tr><tr><td>Вибуття</td><td>-</td><td>-</td><td></td></tr><tr><td>Залишок на кінець періоду</td><td>229</td><td>343</td><td>364</td></tr><tr><td>Залишкова вартість</td><td>0</td><td>26</td><td>5</td></tr></table>						Комп'ютери та меблі	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	Первісна вартість				Залишок на початок періоду	229	229	369	Придбання	- 140	-		Вибуття	-	-		Залишок на кінець періоду	229	369	369	Накопичена амортизація				Залишок на початок періоду	226	229	343	Амортизаційні відрахування	3	114	21	Вибуття	-	-		Залишок на кінець періоду	229	343	364	Залишкова вартість	0	26	5
Комп'ютери та меблі	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024																																																			
Первісна вартість																																																						
Залишок на початок періоду	229	229	369																																																			
Придбання	- 140	-																																																				
Вибуття	-	-																																																				
Залишок на кінець періоду	229	369	369																																																			
Накопичена амортизація																																																						
Залишок на початок періоду	226	229	343																																																			
Амортизаційні відрахування	3	114	21																																																			
Вибуття	-	-																																																				
Залишок на кінець періоду	229	343	364																																																			
Залишкова вартість	0	26	5																																																			

Нижче 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	31.12.2022	31.12.2023		
31.12.2024				
Первісна вартість				
Залишок на початок періоду	1903	2314	3 113	
Придбання	411	799	80	
Вибуття	-	-	3 113	
Залишок на кінець періоду	2314	3113	80	
Накопичена амортизація				
Залишок на початок періоду	217	1011	2 038	
Амортизаційні відрахування	794	1027	301	
Вибуття	-	-	2 266	
Залишок на кінець періоду	1011	2038	73	
Залишкова вартість	1303	1075	7	
Станом на 31.12.2024 року Товариство, як орендар, визнає Актив у формі права користування лише одному договору оренди, за яким строк погашення зобов'язань з оренди становить 28.02.2025р				
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 31.12.2024 року.				

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	20 250	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	20 250	X	X
Серія А	13.10.2021	250	5	11.09.2026
Серія В	09.11.2021	20 000	5	09.10.2026
за іпотечними цінними паперами (за	X	0	X	X

кожним власним випуском):				
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього):	X	0	X	X
		0	0	
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
		0	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	692	X	X
№22012024 від 22.01.2024р.	22.01.2024	692	X	21.01.2025
Інші зобов'язання та забезпечення	X	34 119	X	X
Забезпечення на виплату відпусток		48	X	
Заборгованість перед постачальниками		175	X	
Проценти за позиками		7 010	X	
Позики		25 646	X	
Кредиторська заборгованість по помилково сплаченим коштам/ переплатам клієнтів		1 240	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	55 061	X	X

3. Цінні папери

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

Інформація про облігації

[illegible]

		відповідно до правил Центрального депозитарію. Погашення здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 години операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті-гривня.										
29.07.2021	1209	Національ на комісія з цінних паперів та фондовог о ринку	UA500000 8442	відсотко ві	20 000	1 000	Електрон ні іменні	2 000 000	5	Виплата відсотков ого доходу за облігаціям и здійснює	197 890, 41	09.10.202 6
Додаткова інформація		Рішення про емісію облігацій прийнято одноосібним учасником Товариства, якому належить 100% голосів (Рішення №24 від 31.05.2021р.). Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій в повному обсязі (100%) планується спрямувати на надання фінансових кредитів фізичним особам в межах ліцензії фінансової установи. 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. 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. 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. 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 години операційного дня, що передує дню початку виплати доходу. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність 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 години операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій 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 години операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті-гривня.										

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
64.92 - Інші види кредитування	93835	99
63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність	602	1

2. Річна фінансова звітність

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

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 "Імона-Аудит"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	23500277
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВ "Аудиторська фірма "Імона-Аудит"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	23500277
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	0791 13.12.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	101839
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 01.01.2024 по 31.12.2024
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова	01 - немодифікована

	від висловлення думки - "04")	
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	24-1/06 від 24.06.2025
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 24.06.2025 по 22.08.2025
13	Дата аудиторського звіту	22.08.2025
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	

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

Розділ "Звіт щодо фінансової звітності"

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАЧАЙ ГРОШІ" (надалі - Товариство/ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ"), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності. На нашу думку, перевірена фінансова звітність, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" №2258-VIII від 21.12.2017 року і Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України в тому числі "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", що затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України (надалі - НКЦПФР) №555 від 22.07.2021 р.

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

Пояснювальний параграф

Як зазначено у примітках до фінансової звітності Товариства, фінансова звітність Товариства відповідає принципам безперервної діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної 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.

На момент випуску звітності не вбачається загроз продовженню здійснення діяльності Компанії, оскільки:

- У разі повітряних тривог, 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 налагодило свою роботу на новий вид діяльності, а саме надання послуг лідогенерації. За 5 років Товариство сформувало велику клієнтську базу, яку планує використовувати для подальшої роботи у сфері лідогенерації. У Товариства є експертиза, фахівці та інструменти для розвитку цього напрямку бізнесу.

Випадків пошкодження майна та інших активів товариства у звітному періоді, а також на момент затвердження фінансової звітності не було. Для заохочення погашення кредитів боржниками Товариство запропонувало клієнтам спеціальні умови закриття прострочених кредитів. Клієнтів з РФ та Білорусі Товариство не має. Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до санкційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що прямо або опосередковано пов'язані із РФ або із Білорусією, унеможлиблюється системою фінансового моніторингу Товариства.

Отже, оцінивши всі ризики, Компанія 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 2025 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.

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.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за 2024 рік, у поясненнях управлінського персоналу, у внутрішніх положеннях Товариства.

Звіт керівництва (звіт про управління) за 2024 рік не складався, тому ми не робимо висновку про

узгодженість фінансової інформації у звіті про управління та фінансової звітності Товариства за 2024 рік.

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

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

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 вимог 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це необхідно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та надання звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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.

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

Розділ "Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів"

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 року до Звіту наводимо наступну інформацію:

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст. 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року, оскільки ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ" не належить до категорії середніх або великих підприємств, тому ми не робимо висновок про узгодженість інформації у звіті про управління та фінансовою звітністю Товариства.

Цей розділ складено нами у відповідності 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", що затверджені рішенням НКЦПФР №555 від 22.07.2021 року, інших законодавчих актів України та нормативних документів НКЦПФР.

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАЧАЙ ГРОШІ" наведені в таблиці 1.

Таблиця 1

Повна назва Товариства ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАЧАЙ ГРОШІ"

Скорочена назва Товариства ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ"

Код за ЄДРПОУ 41697872

Дата на номер запису в ЄДР: 01.11.2017р. за № 1 074 102 0000 070728.

Внесення змін до установчих документів Статут у новій редакції затверджено Рішенням №72 від 06.06.2024 року

Види діяльності за КВЕД: До 06.06.2024 року:

64.92 Інші види кредитування

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
з 07.06.2024 року:

63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність

58.29 Видання іншого програмного забезпечення

62.01 Комп'ютерне програмування

62.02 Консультування з питань інформатизації

62.03 Діяльність із керування комп'ютерним устаткуванням

62.09 Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем

63.12 Веб-портали

63.91 Діяльність інформаційних агентств

63.99 Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.

68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна

69.10 Діяльність у сфері права

70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування

73.11 Рекламні агентства

73.12 Посередництво в розміщенні реклами в засобах масової інформації

73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки

82.20 Діяльність телефонних центрів

82.91 Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій

Ліцензії: Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана за розпорядженням № 520 від 11.04.2018 року) яка 01.05.2024 року була переоформлена на підставі пункту 32 розділу VII Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та пункту 10 додатку 1 до Постанови № 199 на надання коштів та банківських металів у кредит, а 28.05.2024 року анульована у зв'язку з порушенням вимог чинного законодавства
Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул.Саперно-Слобідська, будинок 8, офіс 6 з 27.02.2025 року,

До 27.02.2025 року: 03150, Україна, м. Київ, вул. К. Малевича, буд.86 И

Розмір статутного капіталу 10 000 000,00 грн.

Учасники Товариства АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАНБЕРРА"

Код ЄДРПОУ засновника: 44021229

Країна резиденства: Україна

Країна реєстрації: Україна

Адреса засновника: Україна, 01024, місто Київ, вул.Богомольця Академіка, будинок 7/14, приміщення 182 кімната 3

Розмір внеску до статутного фонду: 10 000 000,00 грн

Частка (%): 100,00%

Кінцевий бенефіціарний власник САВЧЕНКО АНДРІЙ ЕДВАРТОВИЧ

Країна громадянства бенефіціара: Україна

Країна реєстрації: Україна

Адреса бенефіціара: Україна, Київська обл., Білоцерківський р-н, місто Сквир, вул.Шевченка Тараса, будинок 31, квартира 17

Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив

Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація

Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу (непрямий вплив): 100

Контролер/учасник небанківської фінансової групи Товариство не є контролером і учасником небанківської фінансової групи

Наявність материнських/дочірніх компаній Товариство має материнську компанію (АТ "ЗНВКІФ "КАНБЕРРА", яке володіє 100% статутного капіталу Товариства), дочірні компанії відсутні

Підприємство, що становить суспільний інтерес (ПСІ) Підприємство не відноситься до ПСІ, оскільки не відповідає ознакам ПСІ (ст. 1-2 ЗУ "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність").

Товариство є емітентом іменних, відсоткових, корпоративних звичайних (незабезпечених), облігацій серії А та В. Товариством було випущено 20000 штук іменних, відсоткових, корпоративних звичайних (незабезпечених), облігацій серії А на загальну суму 20 000 000,00 грн., номінальною вартістю 1000,00 грн. одна штука. Свідоцтво про реєстрацію випуску корпоративних облігацій було видане 28.10.2021 року реєстраційний номер 76/2/2021. Та 20000 штук іменних, відсоткових, корпоративних звичайних (незабезпечених), облігацій серії В на загальну суму 20 000 000,00 грн., номінальною вартістю 1000,00 грн. одна штука. Свідоцтво про реєстрацію випуску корпоративних облігацій було видане 07.12.2021 року реєстраційний номер 77/2/2021. Згідно цих свідоцтв НКЦПФР засвідчує, що зазначені вище випуски облігацій Товариства внесено до Державного реєстру випусків цінних паперів.

Думка аудитора щодо повного 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:

Кінцевим бенефіціарним власником є САВЧЕНКО АНДРІЙ ЕДВАРТОВИЧ

Країна громадянства бенефіціара: Україна

Країна реєстрації: Україна

Адреса бенефіціара: Україна, Київська обл., Білоцерківський р-н, місто Сквир, вул.Шевченка Тараса,

будинок 31, квартира 17

Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив

Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація

Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу (непрямий вплив): 100.

Інформація підтверджена даними з державного реєстру, Товариство у повному обсязі розкрило структуру власності, надали підтверджувальні документи. Сумніви щодо неповного розкриття чи наявності порушень при розкритті вказаної інформації - відсутні.

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків):

ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ" було фінансовою компанією, що здійснила випуск корпоративних облігацій, тому немає зобов'язань про дотримання Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 01.10.2015, яке було тимчасово призупинене. Натомість з 01 січня 2024 року набула чинності постанова НБУ № 192 від 27.12.2023 р. "Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній", яке встановлює вимоги щодо достатності власного капіталу та дотримання фінансового левериджу фінансової компанії. Товариством не були виконані вимоги передбачені цією постановою з 01.01.2024 р., тому була позбавлена ліцензії та виключена з реєстру фінансових установ 28.05.2024 року.

Інформація про належність до підприємств, що становлять суспільний інтерес:

У відповідності до ч. 1 ст. 1 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" (далі за текстом - Закон) підприємства, що становлять суспільний інтерес, - підприємства - емітенти цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію, банки, страховики, недержавні пенсійні фонди, інші фінансові установи (крім інших фінансових установ та недержавних пенсійних фондів, що належать до мікропідприємств та малих підприємств) та підприємства, які відповідно до Закону належать до великих підприємств.

Згідно з ч. 2 ст. 2 Закону: для цілей цього Закону підприємства (крім бюджетних установ) можуть належати до мікропідприємств, малих, середніх або великих підприємств.

Мікропідприємствами є підприємства, показники яких на дату складання річної фінансової звітності за рік, що передуює звітному, відповідають щонайменше двом із таких критеріїв:

балансова вартість активів - до 350 тисяч євро;

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - до 700 тисяч євро;

середня кількість працівників - до 10 осіб.

Малими є підприємства, які не відповідають критеріям для мікропідприємств та показники яких на дату складання річної фінансової звітності за рік, що передуює звітному, відповідають щонайменше двом із таких критеріїв:

балансова вартість активів - до 4 мільйонів євро;

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - до 8 мільйонів євро;

середня кількість працівників - до 50 осіб.

Для визначення відповідності критеріям, встановленим у євро, застосовується офіційний курс гривні щодо іноземних валют (середній за період), розрахований на підставі курсів НБУ, що встановлювалися для євро протягом відповідного року.

За даними НБУ офіційний курс гривні щодо іноземних валют середній станом на 31.12.2024 року складає 43,45, станом на 31.12.2023 року складає 39,56.

Згідно з річною фінансовою звітністю Товариства, складеною станом на 31.12.2024 та 31.12.2023, Товариство має наступні показники:

балансова вартість активів - 36374 тис. грн. (еквівалент 837 тисяч євро) - 2024, 84226 тис. грн. (еквівалент 2129 тисяч євро) - 2023;

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - 41385 тис. грн. (еквівалент 952 тисяч євро) - 2024, 504071 тис. грн. (еквівалент 12742 тисяч євро) - 2023;

середня кількість працівників - 19 осіб - 2024, 66 осіб - 2023.

Таким чином, Товариство за показниками фінансової звітності належить до малих підприємств, є емітентом цінних паперів, які недопущені до торгів на регульованому ринку капіталу та щодо яких не здійснено публічну пропозицію. Товариство не належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Думка аудитора щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань

Для обліку статутного капіталу Товариство використовує рахунок бухгалтерського обліку 401

"Статутний капітал". Відповідно до протоколу Загальних зборів Учасників від 01 листопада 2017р. за №1 було створено ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ" зі статутним капіталом у розмірі 3 100 000,00 грн.

Учасниками Товариства за період з 01.11.2017 по 01.12.2017 року було повністю сплачено статутний капітал грошовими коштами, а саме:

Таблиця 2

Учасники

Оплата	Сума, грн.	Документ
Столяров А.С.	20 000	МAB2309567300346 від 23.11.2017 року
	45 000	МAB2309505300346 від 23.11.2017 року
	35 000	МAB2322616300346 від 24.11.2017 року
	40 000	МAB2322604300346 від 24.11.2017 року
	45 000	МAB2322631300346 від 24.11.2017 року
	35 000	МAB2345642300346 від 27.11.2017 року
	40 000	МAB2345632300346 від 27.11.2017 року
	50 000	МAB2345638300346 від 27.11.2017 року
ТОВ "СП-АКТИВ"	2 790 000	№187 від 24.11.2017 року
Всього	3 100 000	

У 2021 році шляхом укладання договору купівлі-продажу частки відбулися зміни у складі учасників Товариства, а саме: Єдиним учасником Товариства стало ТОВ " СП-АКТИВ". Статут затверджено Рішенням №21 від 28.01.2021 року.

Згідно договорів купівлі продажу часток, зокрема від 21.07.2021 року та 24.04.2023 року єдиним учасником Товариства стало АТ "ЗНВКІФ "КАНБЕРРА".

12 грудня 2023 року згідно Рішення №59 єдиним учасником АТ "ЗНВКІФ "КАНЕБЕРРА" було вирішено збільшити розмір статутного капіталу Товариства до 10 000 000,00 грн. шляхом внесення додаткового внеску у сумі 6 900 000,00 грн.

На виконання свого зобов'язання учасником ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ" - АТ "ЗНВКІФ "КАНБЕРРА" 15 грудня 2023 року було внесено 6 900 000,00 грн. на рахунок Товариства в АТ "ТАСКОМБАНК" UA43 3395 0000 0002 6504 6269 6100 1 (платіжна інструкція №22 від 15.12.2023 року).

21 грудня 2023 року єдиним учасником Товариства - АТ "ЗНВКІФ "КАНБЕРРА" було затверджено внесення додаткового вкладу у розмірі 6 900 000,00 грн. та збільшення розміру статутного капіталу до 10 000 000,00 грн.

Таким чином станом на 21.12.2023 року статутний капітал Товариства був внесений у розмірі 10 000 000,00 грн. у повному обсязі грошовими коштами учасників.

Остання редакція Статуту затверджена 06.06.2024 року Рішенням №72.

Формування та сплата статутного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства.

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Думка аудитора щодо повноти формування та сплати статутного капіталу

Формування та сплата статутного капіталу розкрито у розділі "Думка аудитора щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань". На нашу думку, формування

та сплата статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2024 року в усіх суттєвих аспектах відповідає нормам чинного законодавства.

Думка аудитора щодо повноти оплати акцій, що розміщені, випуск яких зареєстровано та видано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації звіту про результати емісії/розміщення акцій);

Ми не надаємо думки з цього питання, оскільки Товариство не є акціонерним Товариством, а є емітентом корпоративних облігацій.

Думка аудитора щодо оцінки фінансового стану та спроможності юридичної особи-засновника акціонерного товариства, яке створюється, сплатити відповідні внески до статутного капіталу (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації першого випуску акцій товариства)

Ми не надаємо думки щодо цього питання, оскільки Товариство не є акціонерним товариством, а є емітентом корпоративних облігацій.

Думка аудитора щодо забезпечення випуску корпоративних облігацій, опціонних сертифікатів щодо якого прийняте рішення про емісію та щодо тих випусків, які знаходяться в обігу відповідно до законодавства у разі наявності (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту корпоративних облігацій, опціонних сертифікатів);

Ми не надаємо думку з цього питання, оскільки Товариство не є емітентом забезпечених облігацій та не приймало рішення про емісію забезпечених корпоративних облігацій або опціонних сертифікатів.

Думка аудитора щодо відповідності розміру власного капіталу емітента або майбутнього емітента на останню звітну дату, що передуює даті прийняття ним рішення про емісію корпоративних облігацій, сертифікатів фондів операцій з нерухомістю (далі - сертифікати ФОН), опціонних сертифікатів, вимогам законодавства (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту корпоративних облігацій, сертифікатів ФОН, опціонних сертифікатів)

Ми не надаємо думку з цього питання, оскільки Товариство не приймало рішення про емісію корпоративних облігацій або сертифікатів ФОН.

Думка аудитора щодо відповідності розміру іпотечного покриття даним бухгалтерського обліку і фінансової звітності емітента або майбутнього емітента іпотечних облігацій та вимогам Закону України "Про іпотечні облігації" (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту іпотечних облігацій)

Ми не надаємо думки з цього питання, оскільки Товариство не випускало і не випускає іпотечні облігації.

Думка аудитора щодо відповідності розміру власного капіталу емітента або майбутнього емітента на останню звітну дату, що передуює даті прийняття ним рішення про емісію іпотечних цінних паперів, та відповідності стану та розміру іпотечного покриття іпотечних облігацій вимогам законодавства (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту іпотечних облігацій)

Ми не надаємо думки з цього питання, оскільки Товариство не випускало і не випускає іпотечні цінні папери.

Думка аудитора щодо відповідності розміру власного капіталу емітента на останню звітну дату, що передуює даті прийняття ним рішення про емісію акцій у зв'язку із збільшенням розміру статутного капіталу, вимогам законодавства (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту акцій)

Ми не висловлюємо думки щодо цього питання, оскільки Товариство не є емітентом акцій і не збільшує розмір статутного капіталу шляхом додаткової емісії акцій.

Думка аудитора щодо повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій

На балансі Товариства станом на 31.12.2024 року фінансові інвестиції не обліковуються.

Розкриття інформації стосовно активів та зобов'язань

Основні засоби, нематеріальні активи, незавершені капітальні інвестиції

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2024 року на балансі обліковуються нематеріальні активи залишковою вартістю 2 526 тис.грн., основні засоби первісною вартістю 449 тис.грн. (комп'ютерна техніка та офісні меблі), нараховано амортизацію в сумі 437 тис. грн., залишкова вартість становить 12 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових регістрів та незавершені капітальні інвестиції у сумі 2 603 тис.грн. (незавершений програмний продукт). Загальна вартість необоротних активів становить 5141 тис.грн.

Інформація щодо необоротних активів розкрита Товариством в примітках до річної фінансової звітності. Фінансові інвестиції

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, регістрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства не обліковуються ні довгострокові, ні поточні фінансові інвестиції, що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства не обліковується довгострокова дебіторська заборгованість.

Інша поточна дебіторська заборгованість становить 31008 тис. грн., що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Грошові кошти

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Товариства генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, не має невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів Товариства станом на 31.12.2024 року склав 3 тис. грн., що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в фінансовій звітності Товариства - звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).

Визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства

Аудиторами досліджено, що визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства в цілому відповідають вимогам МСБО.

У складі довгострокових зобов'язань обліковуються зобов'язання за облігаціями у сумі 20 250 тис. грн. за амортизованою вартістю.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2024 р., представлена наступним чином:

Таблиця 3

Статті доходів

На 31.12.2024 р., тис. грн.

Кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями 15

За товари, роботи, послуги 160

Із внутрішніх розрахунків 7010

Інші поточні зобов'язання 27578

Поточні забезпечення становлять 48 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року прострочена кредиторська заборгованість відсутня.

Власний капітал Товариства

Станом на 31.12.2024 року власний капітал Товариства становить (18687) тис. грн. та складається із зареєстрованого капіталу у сумі 10 000 тис. грн., та непокритого збитку у сумі 28687 тис. грн. Резервний фонд не створювався.

Протягом 2024 року дивіденди не виплачувались.

Розмір власного капіталу ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ" за даними фінансової звітності станом на 31.12.2024 року не відповідає вимогам, встановленим чинним законодавством для фінансових компаній, Товариство було позбавлено ліцензії та 28.05.2024 року виключено з реєстру фінансових установ.

Доходи та витрати Товариства

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах, включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Відображення доходів в бухгалтерському обліку Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), виписок банку, розрахункових відомостей та інших первинних документів, передбачених статтею 9 Закону.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані відображені в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів Товариства за 2024 рік, відповідають первинним документам.

На думку аудиторів бухгалтерський облік доходів Товариства в усіх суттєвих аспектах ведеться у відповідності до норм Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 18 "Дохід", який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та застосовується з 01 січня 1995 року (зі змінами та доповненнями).

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності величина загального доходу Товариства за 2024 рік склала:

Таблиця 4

Статті доходів За 2024 рік тис. грн.

Дохід від реалізації послуг 41385

Інші операційні доходи 1132

Інші фінансові доходи 46177

Інші доходи 5744

Всього доходів 94438

Витрати

На думку аудиторів, облік витрат Товариства ведеться в цілому відповідно до норм МСБО.

Бухгалтерський облік витрат Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), інших первинних та розрахункових документів.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, які відображено в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам, в основному відповідають первинним документам та даним фінансової звітності Товариства за 2024 рік.

Адміністративні витрати Товариства за 2024 рік склали 11613 тис. грн., витрати на збут - 11033 тис.грн., інші операційні витрати складають 32078 тис. грн. Фінансові витрати склали 80640 тис. грн.

Прибутки та збитки

За результатом діяльності в 2024 році Товариством отриманий збиток в розмірі 40926 тис. грн.

Аудитори вважають, що Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу

Інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому, окрім розкритої інформації в інших розділах звіту, не встановлені.

Інформація щодо відповідності стану корпоративного управління частині третій статті 127 Закону

України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"

Кількісний склад сформованих органів управління Товариства відповідає вимогам Статуту Товариства.

Система управління у Товаристві в основному відповідає вимогам законодавства.

За результатами перевірки стану управління можна зробити висновок, що склад управлінського персоналу, стан управління та стан внутрішнього аудиту відповідає чинному законодавству.

Товариство не підпадає під критерії підприємства, що зобов'язане складати звіт про корпоративне управління.

Про пов'язаних осіб Товариства та операцій з ними, які не були розкриті

Відповідно до вимог МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони" та МСА 550 "Пов'язані сторони" ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Операції з пов'язаними особами розкриті у примітках до фінансової звітності. Нашої уваги не привернули жодні пов'язані сторони та операції з ними, які не були розкриті у фінансовій звітності.

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

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства, зокрема щодо спроможності викупити облігації у встановлений строк.

Після дати балансу та після дати затвердження фінансової звітності здійснено викуп облігацій Товариства серії А у сумі 250 тис.грн, а також погашено відсотки за облігаціями серії В за 1-й та 2-й квартали 2024 року сумі 2264 тис.грн.

Ці події, після дати балансу, відбулися після дати затвердження фінансової звітності, і стали відомі в процесі проведення аудиту.

Зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 "Подальші події" аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в таблиці 5.

Таблиця 5

№ п/п	Показник	Значення
-------	----------	----------

1		
---	--	--

1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи відповідальністю "Аудиторська фірма "Імона-Аудит", 23500277	Товариство з обмеженою
---	---	------------------------

2		
---	--	--

2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до реєстру, номер в реєстрі	
---	---	--

Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" 13.12.2018, №0791;

3

3 Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ "Аудитори")
Величко Ольга Володимирівна

100092

4 Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ "Аудитори")
Риченко Надія Миколаївна

101839

5 Місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37

6 Фактичне місце розташування 02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95

7 Телефон/ факс 044 333-77-07

8 E-mail mail@imona-audit.ua

9 Вебсайт www.imona-audit.ua

Аудит проведений згідно з договором № 24-1/06 від 24 червня 2025 року про проведення аудиту (аудиторської перевірки) Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Імона - Аудит", що включене до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме: Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 24.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року), провела незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАЧАЙ ГРОШ", у складі: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2024 рік, звіту про рух грошових коштів за 2024 рік, звіту про зміни у власному капіталі за 2024 рік і приміток до фінансової звітності за 2024 рік на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Період проведення перевірки: з 24 червня 2025 року по 22 серпня 2025 року.

Аудитор Риченко Н.М.
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ "Аудитори") 101839)

Генеральний директор Величко О.В.
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ "Аудитори") 100092)

Дата складання Звіту незалежного аудитора

22 серпня 2025 року

		КОДИ	
		Дата	
		01.01.2025	
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Качай Гроші"	за ЄДРПОУ	41697872
Територія	Київська обл.	за КАТОТТГ	UA8000000000 0126643
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність	за КВЕД	63.11
Середня кількість працівників: 19			
Адреса, телефон: 03028 Київ, Саперно-Слобідська, буд. 8, офіс 6,			
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 31.12.2024 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	670	2 526	
первісна вартість	1001	744	2 865	
накопичена амортизація	1002	(74)	(339)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	2 603	
Основні засоби	1010	1 101	12	
первісна вартість	1011	3 482	449	
знос	1012	(2 381)	(437)	
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	1 771	5 141	
II. Оборотні активи				

Запаси	1100	0	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 перестрахування	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	900	180
з бюджетом	1135	9	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	23 429	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	53 986	31 008
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 279	3
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	0	3
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	2 852	42
Усього за розділом II	1195	82 455	31 233
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	84 226	36 374

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	12 239	-28 687
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	22 239	-18 687
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	20 458	20 250
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	20 458	20 250
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	774	15
товари, роботи, послуги	1615	4 921	160
розрахунками з бюджетом	1620	661	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	661	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	1 017	7 010
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	866	48
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	33 290	27 578
Усього за розділом III	1695	41 529	34 811
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	84 226	36 374

Керівник

Ємельяненко Оксана Вікторівна

Головний бухгалтер

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю
"Качай Гроші"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2025
41697872

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)за 2024 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	41 385	504 071
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	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	41 385	504 071
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	1 132	1 392
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	(11 613)	(25 647)
Витрати на збут	2150	(11 033)	(98 306)
Інші операційні витрати	2180	(32 078)	(364 999)
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	0	16 511
збиток	2195	(12 207)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	46 177	10 916
Інші доходи	2240	5 744	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0

Фінансові витрати	2250	(80 640)	(17 545)
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	0	9 882
збиток	2295	(40 926)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	-1 945
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	7 937
збиток	2355	(40 926)	(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	-40 926	7 937

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	11	191
Витрати на оплату праці	2505	3 640	12 365
Відрахування на соціальні заходи	2510	754	2 495
Амортизація	2515	586	1 612
Інші операційні витрати	2520	49 733	472 289
Разом	2550	54 724	488 952

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

Ємельяненко Оксана Вікторівна

Головний бухгалтер

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю
"Качай Гроші"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2025

41697872

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2024 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	831	241 056
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	4 984	1 705
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	14	294
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	57 748	496 850
Інші надходження	3095	9 525	476
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(27 022)	(103 377)
Праці	3105	(3 512)	(9 660)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(964)	(2 586)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 531)	(3 970)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(661)	(1 553)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(58)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(870)	(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	(34 524)	(608 047)
Інші витрачання	3190	(6 791)	(2 357)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 242	10 384
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	(0)	(140)
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	0	-140
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	6 900
Отримання позик	3305	8 000	42 200
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	(7 301)	(41 037)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(414)	(9 579)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(319)	(1 002)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(7 335)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-34	-9 853
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-1 276	391
Залишок коштів на початок року	3405	1 279	888
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	3	1 279

Керівник

Ємельяненко Оксана Вікторівна

Головний бухгалтер

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Качай
Гроші"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2025

41697872

Звіт про власний капітал

За 2024 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10 000	0	0	0	12 239	0	0	22 239
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	10 000	0	0	0	12 239	0	0	22 239
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-40 926	0	0	-40 926
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного	4210	0	0	0	0	0	0	0	0

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	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	-40 926	0	0	-40 926
Залишок на кінець року	4300	10 000	0	0	0	-28 687	0	0	-18 687

Керівник

Ємельяненко Оксана Вікторівна

Головний бухгалтер

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

1. Загальна інформація

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

Скорочена назва: ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ".

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

Розмір Статутного капіталу 10 000 000 грн.

Вищий орган управління Загальні збори

Виконавчий орган Ємельяненко О.В.

Головний бухгалтер -

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 2024 рік

Дата затвердження звітності Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 03 лютого 2025р.

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 наказу №0304/24-1к від 03.04.2024 року головним бухгалтером Товариства призначено Ємельяненко Оксану Вікторівну. 07.06.2024р. Ємельяненко Оксану Вікторівну переведено на посаду директора Товариства згідно наказу №0606/24-1к від 06.06.2024р.

Характеристика основних напрямків діяльності, сфер бізнесу Товариства:

До 27.05.2024 року діяльність здійснювалася відповідно Статуту та Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи виданої згідно з останніми змінами Національним банком України серії № 13 виданого 31.12.2021р. До 27.05.2024р. Товариство було учасником ринку фінансових послуг та створено з метою одержання прибутку шляхом надання послуг кредитування. Предметом безпосередньої діяльності Товариства було 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).

27.05.2024р. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України, прийняв рішення про анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії у зв'язку з невідповідністю діяльності установи вимогам законодавства з огляду

на визнання Національним банком України ділової репутації ТОВ "КАЧАЙ ГРОШІ" небездоганною.

07.06.2024 р. рішенням Учасника Товариства внесено зміни у види діяльності та проведена Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу (крім громадського формування та релігійної організації), що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

З 07.06.2024 основним видом діяльності Товариства є КВЕД 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність.

Кількість працівників Товариства станом на 31.12.2024р. - 5 осіб.

Компанія є емітентом облігацій. Рішенням рейтингової агенції "Кредит-Рейтинг" у червні 2024 року підтверджено кредитний рейтинг на високому інвестиційному рівні емітенту ТОВ "Качай Гроші" "uaBBB-" прогноз "у розвитку".

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 2022-2024 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.

За підсумками 2024 р. зростання економіки України сповільнилося на 3,2%. Війна в Україні торкнулася вже 40% населення країни. Сюди варто віднести відключення електроенергії у зимовий період, а також зменшення енергетичних потужностей. Як результат - стримування зростання торгівлі, але, навіть попри такий плачевний стан економіки у 2024 р., країна продемонструвала стійкість.

Показник України ВВП на душу населення становить 5,6 тис. дол. У рейтингу найбагатших країн Україна посідає 141 місце.

Впродовж усього 2023 року темпи інфляції вдалося опанувати завдяки стабілізації економічної ситуації, грамотним діям НБУ та відмові від фінансування бюджету шляхом друку гривні. На сповільнення інфляції також вплинули рекордні врожаї 2023 року.

Втім, у 2024 році інфляція стала знову пришвидшуватися: серед основних причин НБУ називав вичерпання впливу значних минулорічних урожаїв, дефіцит електроенергії та брак працівників, літню посуху 2024 року.

У грудні інфляція прискорилося до 12% р/р (1,4% м/м). Серед основних причин прискорення інфляції залишаються поганий врожай у 2024 році, подорожчання сировини, зростання витрат бізнесу на електроенергію та оплату праці. А втім, інфляція прискорюється вже не такими стрімкими темпами, як восени - НБУ очікує, що у 2025 році інфляція піде на спад.

Україна увійшла у 2024 рік із зафіксованим на рівні 38,0 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 закрив у бюджет на 2024 середньорічний курс 42,1 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 40,0 грн/дол.

У грудні гривня повільно девальвувала: офіційний курс на початку 2025 року перевищив 42 грн/\$. Готівковий курс ще не перетнув попередню рекордну позначку вересня 2022 року, коли курс становив 42,5 грн/\$.

У Нацбанку пояснюють здорожчання долара зростанням попиту на валюту з боку населення: чистий попит зростає з огляду на відновлення економіки та пожвавлення імпорту

У проєкті бюджету на 2025 рік закладено курс на рівні 45 грн/дол. І якщо урядові очікування справдяться, то таке послаблення буде меншим за цьогорічне. Адже з початку 2024 року долар зріс на 4 грн (з 38 до 42 грн/дол.), а у 2025-му, згідно з прогнозами, національна валюта може девальвувати на 3 грн або 7 відсотків..

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%, 2024 році - 112,0%.

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 станом на 31 грудня 2024 року не перераховуються, Керівництво товариства, ґрунтуючись 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 2025 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 2024 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 31.12.2024р.;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2024 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік;
- Звіт про власний капітал за 2024 рік, 2023 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за період 01.01.2024 року по 31.12.2024 року.

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

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 03.02.2025 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.2. Заява про відповідальність керівництва

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

Ми підготували фінансову звітність за 2024 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 31.12.2024 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 тривог, 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 налагодило свою роботу на новий вид діяльності, а саме надання послуг лідогенерації. За 5 років Товариство сформувало велику клієнтську базу, яку планує використовувати для подальшої роботи у сфері лідогенерації. У Товариства є експертиза, фахівці та інструменти для розвитку цього напрямку бізнесу.

Потенціал бази для лідогенерації в МФО складає понад 100 000 активних користувачів. Середній відсоток конверсії складає 2,5%, умовно, це може принести валовий дохід у 2 000 000 грн на 1 офер на місяць. Клієнти, в середньому, оформлюють мікропозики у 9 МФО на рік (де є клієнти що щомісяця оформлюють по 5 позик), що може збільшити валовий дохід.

З початком повномасштабного вторгнення, кількість активних офферів МФО на ринку СРА залишилася близькою до 50, з вартістю одного неунікального кліку в середньому 30 грн для МФО. Попит знизився на 60%, до 40% від довоєнного рівня. До початку 2023 року ринок відновився до 60% від пікових значень 2021 року, а в березні 2024 - до 75%. При цьому попит деформовано економічними, регуляторними, демографічними та воєнними факторами. Після вторгнення інвестори перенаправилися на зовнішні ринки, скоротивши конкуренцію і кількість вебмайстрів, здатних надавати значні обсяги трафіку, в 4 рази.

Регуляція відсоткової ставки та інфляція зменшують привабливість ринку СРА, однак МФО все одно залучають СРА, адже це ефективний спосіб залучення нових клієнтів з високою окупністю інвестицій для СРА.

Випадків пошкодження майна та інших активів товариства у звітному періоді, а також на момент затвердження фінансової звітності не було. Для заохочення погашення кредитів боржниками Товариство запропонувало клієнтам спеціальні умови закриття прострочених кредитів. Клієнтів з РФ та Білорусі Товариство не має. Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до санкційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що прямо або опосередковано пов'язані із РФ або із Білорусією, унеможлиблюється системою фінансового моніторингу Товариства.

Отже, оцінивши всі ризики, Компанія 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 2025 року, у Компанії відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність ТОВ "Качай Гроші" продовжувати свою діяльність безперервно.

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

2.5. Застосування нових стандартів та поправок до них

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:

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

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

МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023 р., ефективна дата яких настає з 01.01.2024 р. Ефективна дата Застосування 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 102A.

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

Правки встановлюють наступне:

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

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

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

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

Обов'язково

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.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" ? том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі - МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі - МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках. МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

" дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і

" проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

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

2.6. Суттєві облікові судження та оцінки.

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

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

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

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

ліцензія на програмне забезпечення - 10 років;

програмне забезпечення - 10 років.

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

Запаси

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

Списання матеріальних цінностей проводилось за методом ФІФО.

Фінансові інструменти

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

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 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 методом 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.

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

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

де

- аналітичний рівень заборгованості,

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

- портфель j-го аналітичного рівня заборгованості,

- ставка резервування по j-го аналітичному рівню заборгованості.

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

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

де

- аналітичний рівень заборгованості,

- ставка резервування по -му аналітичному рівню заборгованості,

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

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

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

Товариство розглядає такі елементи як складові події дефолту:

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

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

о смерть позичальника.

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

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

Перекласифікація фінансових активів

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

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

Припинення визнання фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому 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, 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 2024 році. Станом на 31 грудня 2024 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.

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

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

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

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

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

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

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

Право згортання - це визначене контрактом або іншим чином юридичне право дебітора погашати чи інакше вилучати всю суму (або частину суми) до сплати кредиторів шляхом зарахування цієї суми в суму до отримання від кредитора. За незвичайних обставин дебітор може мати юридичне право зараховувати суму до отримання від третьої сторони в суму до сплати кредиторів за умови, що існує угода між трьома сторонами, у якій чітко встановлено право дебітора на 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 31.12.2022р., 31.12.2023р. та 31.12.2024р (рядки 1000,1001 та 1002 Балансу (Звіту про фінансовий стан)).:

тис. грн.

Програмне забезпечення	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
------------------------	------------	------------	------------

Первісна вартість

Залишок на початок періоду	636	636	744
----------------------------	-----	-----	-----

Придбання -	674	2121	
-------------	-----	------	--

Вибуття -	566		
-----------	-----	--	--

Залишок на кінець періоду	636	744	2865
---------------------------	-----	-----	------

Накопичена амортизація

Залишок на початок періоду	103	169	74
----------------------------	-----	-----	----

Амортизаційні відрахування	66	471	265
----------------------------	----	-----	-----

Вибуття -	566		
-----------	-----	--	--

Залишок на кінець періоду	169	74	339
---------------------------	-----	----	-----

Залишкова вартість	467	670	2526
--------------------	-----	-----	------

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

Метод нарахування амортизації
прямолінійний

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

2130, 2515

Вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

Вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

немає

Вартість створених Товариством нематеріальних активів

немає

Накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

4.1.2 Основні засоби

Станом на 31.12.2022р., 31.12.2023р. та 31.12.2024р. основні засоби Товариства представлені наступним чином (рядки 1010,1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)), тис. грн.:

Комп'ютери та меблі	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Первісна вартість			
Залишок на початок періоду	229	229	369
Придбання -	140	-	
Вибуття -	-	-	
Залишок на кінець періоду	229	369	369
Накопичена амортизація			
Залишок на початок періоду	226	229	343
Амортизаційні відрахування	3	114	21
Вибуття -	-	-	
Залишок на кінець періоду	229	343	364
Залишкова вартість	0	26	5

Строки експлуатації, встановлені для основних засобів визначається наказом

Метод нарахування амортизації
прямолінійний

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

2130, 2515

Вартість основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

Вартість оформлених у заставу основних засобів

немає

Вартість створених Товариством основних засобів

немає

Накопичена амортизація основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

4.1.3 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	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Первісна вартість			
Залишок на початок періоду	1903	2314	3 113
Придбання	411	799	80
Вибуття	-	-	3 113
Залишок на кінець періоду	2314	3113	80
Накопичена амортизація			
Залишок на початок періоду	217	1011	2 038
Амортизаційні відрахування	794	1027	301
Вибуття	-	-	2 266
Залишок на кінець періоду	1011	2038	73
Залишкова вартість	1303	1075	7

Станом на 31.12.2024 року Товариство, як орендар, визнає Актив у формі права користування лише одному договору оренди, за яким строк погашення зобов'язань з оренди становить 28.02.2025р

4.1.4 Незавершені капітальні інвестиції

	31.12.2023	31.12.2024
Нематеріальні активи	-	2 063
Всього:	-	2 063

4.1.5 Не фінансова дебіторська заборгованість представлена нижче:

Метод оцінкиРядок Звіту про фінансовий стан

31.12.2023	31.12.2024					
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	За собівартістю	1130	900	180		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	За собівартістю	1135	9	-		
Всього:					909	180
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами станом на 31.12.2024 р. має строки погашення до 3 місяців.						

4.1.6 Фінансова дебіторська заборгованість представлена нижче:

31.12.2023	31.12.2024	Метод оцінки	Рядок	Звіту	про фінансовий стан
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	амортизована собівартість	1140	93 878 7645		
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки за виданими кредитами	амортизована собівартість	1140	(70449)	(7645)	
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами фізичним особам	амортизована собівартість	1155	99 132 5835		
Резерв під очікувані кредитні збитки за основною сумою виданих кредитів/	амортизована собівартість	1155	(48763)	(5835)	
Дебіторська заборгованість платіжних систем по прийнятих платежах від позичальників	амортизована собівартість	1155	3608	3	
Заборгованість Фактора по наданому фінансуванню	амортизована собівартість	1155	0	30795	
Інші амортизована собівартість		1155	9	210	
Всього:					77 415 31 008
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів та за виданими кредитами відображена за мінусом нарахованого резерву під знецінення.					

Товариство уклало Договір факторингу №22-01/2024 від 22.01.2024 року із Товариством з обмеженою відповідальністю "МАКС КРЕДИТ" згідно якого відступило права вимоги боргу за Договорами кредитної лінії, які були укладені Товариством із фізичними особами - споживачами фінансових послуг на загальну суму фінансування 39 720 725,08 грн. з терміном оплати до 19.01.2025 року.

4.1.7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2023р. та 31.12.2024р. стаття представлена грошовими коштами на рахунках в банку (рядок 1165, 1167 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

31.12.2023	31.12.2024	Метод оцінки	Рядок	Звіту	про фінансовий стан
Грошові кошти на поточних рахунках в банку	амортизована собівартість	1165	313	3	
Грошові кошти на депозитних рахунках в банку	амортизована собівартість	1165	966	-	
Всього:					1279 3

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.

В лютому 2024 року в рамках кримінального провадження № 42023000000001384 від 23.08.2023, за яким Товариство не виступало підозрюваним або стороною розслідування, але в рамках розслідування був застосований запобіжний захід - накладення арешту на рахунки ТОВ "Качай гроші".

Накладення арешту на рахунки Товариства було оскаржене у судовому порядку та згідно з ухвалою Печерського районного суду м. Києва від

20.06.2024 у справі №42023000000001384, суд встановив відсутність підстав для подальшого застосування арешту щодо рахунків ТОВ "Качай гроші". Ухвалою суду арешт рахунків Товариства скасовано. Відповідно господарська діяльність Товариства була відновлена з урахуванням змін пов'язаних із анулюванням ліцензії фінансової компанії.

4.1.8 Інші оборотні активи
Станом на 31.12.2023р. та 31.12.2024р. стаття представлена іншими оборотними активами (рядок 1190 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

		Метод оцінки		Рядок Звіту		про фінансовий стан	
31.12.2023	31.12.2024						
Грошові кошти на рахунках в платіжних системах		амортизована собівартість		1190	2852	42	
Всього:					2852	42	

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 31.03.2025 року.

4.2. Пасив
4.2.1 Власний капітал
Станом на 31.12.2023р. та 31.12.2024р. власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400, 1410 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Власний капітал	31.12.2023	31.12.2024
Зареєстрований капітал	10 000	10 000
Додатковий капітал -	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	12 239	-28 687
Всього	22 239	-18 687

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 31.12.2024 р. зареєстрований та сплачений статутний капітал складає 10 000 тис. грн.

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.

Протягом 2023 і 2024 років Компанія не оголошувала і не виплачувала дивіденди.

4.2.2. Фінансові довгострокові зобов'язання наведено нижче:

31.12.2023 31.12.2024

Довгострокові зобов'язання по активу з права користування 1515 амортизована собівартість 208 -

Облігації 1515 амортизована собівартість 20250 20250

Всього:

20 458 20 250

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 31.12.2024р. у Товариства обліковуються облігації на суму 20 250 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 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" № 08-07/24 від 08.07.2024 року змінено процентну ставку відповідно до умов випуску облігацій, які викладено в рішенні про емісію облігацій, а саме ставка відсоткового доходу на 13-16 відсоткові періоди, що тривають з 13.08.2024 р. по 11.08.2025 р. по облігаціям серії А(код ISIN: UA5000007758) встановлюється у розмірі 5%.

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. Рішенням Директора ТОВ "Качай Гроші" № 1-8/35 від 22.07.2024 року змінено процентну ставку відповідно до умов випуску облігацій, які викладено в рішенні про емісію облігацій, а саме ставка відсоткового доходу на 13-16 відсоткові періоди, що тривають з 11.09.2024 р. по 09.09.2025р. по облігаціям серії В(код ISIN: UA5000008442) встановлюються у розмірі 5% відсотків річних.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями відбувається вчасно і в повному обсязі. За 2024 рік нарахований купонний дохід склав 4474 тис. грн.

4.2.3 Поточні фінансові зобов'язання наведено нижче:

31.12.2024

Рядок Звіту про фінансовий стан 31.12.2023

Кредиторська заборгованість по короткостроковим кредитам банків 1600 - -

Поточна кредиторська заборгованість по зобов'язанню по активу з права користування	1610	774	15
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	4921	160
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)	1620	661	-
Кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків (проценти за позиками від пов'язаної сторони- Учасника Товариства)	1645	1017	7010
Поворотна фінансова допомога	1690	5746	699
Дисконт поворотної фінансової допомоги	1690	(639)	(7)
Кредиторська заборгованість по помилково сплаченим коштам/ переплатам клієнтів	1690	891	1240
Заборгованість за позиками	1690	27100	27100
Дисконт позики	1690	-	(1454)
Сплачені Позичальниками кошти, які будуть перераховані в рамках відступлення права вимоги з кредитними зобов'язаннями	1690	192	-
Всього:	1690	7373	34763

Заборгованість за товари, роботи, послуги на 31.12.2024 року в сумі 160 тис. грн (31.12.2023 року у сумі 4921 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.

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 31.12.2024р.:

- Договір №50-12/21 від 24.12.2021р. 1500 тис. грн. під 5 % річних
- Договір №05-08/22 від 12.08.2022 1000 тис. грн. під 5 % річних
- Договір №08-09/22 від 07.09.2022 1000 тис. грн. під 5 % річних
- Договір № 21-10/22 від 11.10.2022 900 тис. грн. під 5 % річних
- Договір № 21-12/22 від 19.12.2022 1000 тис. грн. під 5 % річних
- Договір № 25-03/23 від 29.03.2023 1000 тис. грн. під 5 % річних
- Договір №15-04/23 від 12.04.2023р. 9600 тис. грн. під 5 % річних
- Договір №37-04/23 від 21.04.2023 4100 тис. грн. під 5 % річних
- Договір №55-04/23 від 27.04.2023 3000 тис. грн. під 5 % річних
- Договір № 15-11/23 від 06.11.2023 2000 тис. грн. під 5 % річних
- Договір № 63-11/23 від 27.11.2023 2000 тис. грн. під 5 % річних

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

Протягом 2024 року за цими договорами було нараховано 1933 тис. грн. процентних витрат, залишок несплачених процентів складає 2471 тис. грн. 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 2024р

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

	Отримана	Видана					
Савченко Андрій Едвартович	так	8 000	-	1 217	1 210	21.01.2025	
Всього	8 000	-	1 217	1 210			

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		

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 2022-2024 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 сплачених Позичальниками коштів, які будуть перераховані в рамках відступлення права вимоги з кредитними зобов'язаннями 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 2025 року.

4.2.4 Нефінансові зобов'язання представлені нижче:

Поточні забезпечення	Рядок Звіту	про фінансовий стан	31.12.2023	31.12.202
Забезпечення на оплату відпусток			1660	866
Всього	866	48		

Станом на 31.12.2024 року резерв відпусток створено для 5 співробітників.

Керівництво очікує, що вся сума забезпечень, сформованих станом на 31 грудня 2024 року, буде використана до кінця 2025 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 2023 та 31 грудня 2024 року всі нарахування, забезпечення та інші зобов'язання Компанії є поточними зобов'язаннями.

У сумі нарахувань та забезпечень протягом 2023-2024 років відбулись наступні зміни:

Забезпечення на виплату відпусток працівникам, тис. грн	
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	
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	284	
Використання/сторнування резерву	1102	
Балансова вартість на 31 грудня 2024 року	48	

4.3 Доходи

4.3.1 Дохід від реалізації продукції

Доходи Товариства 2023 та 2024 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	2024 рік
Проценти нараховані за виданими споживчими кредитами	2000	477 468	38 415	
Комісія за видачу кредиту	2000	26 603 2 910		
Всього доходів	504 071	41 385		

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 2024 та 2023 роки (рядок 2120 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)) представлені нижче:

Статті доходів	Рядок Звіту	про фінансові результати	2023 рік	2024 рік
Дохід від зменшення орендної плати	2120	455 250		
Дохід від компенсації витрат	2120	70 -		
Безкоштовно отримані товари, роботи, послуги	2120	2 -		
Проценти на залишок на поточних рахунках	2120	294 14		
Списання кредиторської заборгованості	2120	428 -		
Дохід від переплат по кредитах позичальників	2120	143 -		
Дохід від розформування резервів	2120	- 655		
Дохід від компенсації судових витрат	2120	- 213		
Всього доходів	1392	1132		

4.3.3 Дохід від фінансової діяльності

Доходи від фінансової діяльності Товариства за 2024 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	2024 рік
Дохід від відступлення прав вимоги	2220	5 405 40 888		
Дохід від дисконтування фінансової допомоги	2220	5 511 5 289		
Всього доходів	10 916	46 177		

Протягом 2024 року було визнано доходи від дисконтування по 1 договору фінансової допомоги.

4.4 Витрати

4.4.1 Адміністративні витрати

Інформація про склад адміністративних витрат за 2024 та 2023 роки, наведена нижче (рядок 2130 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті витрат	2023 рік	2024 рік
Амортизаційні відрахування	1649	520
Розрахунково-касове обслуговування банків (включаючи видачу кредитів)	3423	31
Винагорода банків ідентифікаторів Bank Id	1308	247
Формування резерву забезпечення на оплату відпусток		886 284
Витрати на оплату праці	11505	3 337
Відрахування на сплату ЄСВ	2460	734
Витрати на обслуговування ПЗ	158	7
Інформаційно-консультаційні послуги	254	48
Комунальні послуги	305	49
Депозитарні послуги	0	21
Доступи, ключі	0	5
Витрати на послуги зв'язку	551	77
Юридичні послуги	1503	3 087
Послуги аудиту	159	120
Охорона приміщення/паркування	31	8
Оренда	16	139
Внески в асоціацію	132	60
Доступ до бази резюме	178	0
Ліцензії, доступи до ПЗ	520	62
Мобільний застосунок	0	2 762
Послуги обслуговування ЦП	1	2
Реклама	0	0
Розробка стратегії	404	0
Інші податки	58	0
Інші	146	12
Всього адміністративні витрати	25647	11 613

4.4.2 Витрати на збут

Інформація про склад витрат на збут за 2024 та 2023 роки, наведена нижче (рядок 2150 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті витрат	2023 рік	2024 рік
БКІ	3382	221
Послуги з використання ПЗ	1866	0
Оренда сервера	982	203

Юридичні та інформаційні послуги	2632	685
Інтернет	55	14
Витрати за послуги КЦ	5648	654
Послуги лідогенерації	58467	7 326
Невиключна ліцензія на доступ до ПЗ	57	16
Послуги обслуговування ЦП	19	0
Поштові послуги	128	52
Відправка смс	6640	623
Витрати на кредитний рейтинг	50	25
Реклама	8049	1029
Послуги зв'язку	195	0
Витрати на торгову марку	69	43
Послуги скорингу	1378	33
Послуги інформатизації	8671	0
Домен	13	32
Інші	4	77
Всього витрати на збут	98306	11 033

4.4.3 Інші операційні витрати

Інформація про склад інших операційних витрат за 2024 та 2023 роки, наведена нижче (рядок 2180 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Статті витрат	2023 рік	2024 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	31 519
Витрати на вручення призів	177	0
Сплата держмита, судових зборів, компенсація витрат на правову допомогу	766	0
Витрати на зарплату мобілізованим/лікарняні листи	10	54
Благодійна допомога	377	29
Курсова різниця	1	0
Штрафи	459	433
Витрати при прощенні тіла кредиту	4	33
Оплата послуг Фактора за здійснення фінансування	2	0
Інші	35	10
Всього інші операційні витрати	364999	32 078

4.4.4 Фінансові витрати

Інформація про склад фінансових витрат за 2024 та 2023 роки, наведена нижче (рядок 2250 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний

дохід)):

Статті витрат	2023 рік	2024 рік
Нараховані відсотки по кредиту/позиках	6182	1 932
Дисконтування заборгованості по оренди, фінансової допомоги	7103	4 514
Процентні витрати по облігаціях	4260	4 474
Витрати від відступлення прав вимоги	-	69 720
Всього фінансові витрати	17545	80 640

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 31.12.2024р., ставка податку на прибуток підприємств України становить 18%.

За 2024 рік Товариство зазнало збиток у розмірі 40926 тис. грн. Дана інформація зазначена в рядку 2355 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) і відповідно податок на прибуток не нараховувався.

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 2024 та 2023 роки, наведена нижче:

Найменування показника	Рядок Звіту	про рух грошових коштів	2023 рік	2024 рік			
Надходження в результаті основної діяльності (сплата відсотків по кредитах)			3000	241056	831		
Надходження від повернення авансів	3020	1705	4984				
Надходження від відсотків на залишками коштів на поточних рахунках			3025	294	14		
Надходження фін установ від повернення позик (повернення основної суми заборгованості)						3055	496 850
Інші надходження	3095	476	9525				57748
Витрачання в результаті операційної діяльності:							
На оплату товарів, робіт, послуг	3100	103377	27022				
На оплату праці	3105	9660	3512				
Відрахування на соціальні заходи	3110	2586	964				
Зобов'язання з податків та зборів	3115	3970	1531				
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток			3116	1553	661		
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість			3117	58	-		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів			3118	-	870		
Витрачання фінансових установ на надання позик (споживчі кредити)	3155	608047			34524		
Інші витрачання	3190	2357	6791				

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

	2023 рік	2024 рік
Загальна сума надходжень від погашення кредитів, в т.ч:	737906	58579
1.Надходження на рахунки Товариства	11408	831
2.Надходження на рахунки учасників платіжного ринку, в.т.ч:	726498	57748
надходження на поточний рахунок Товариства від учасників платіжного ринку	463230	25090
зараховано грошові кошти Товариства з рахунку для погашень на рахунок для видач (послуга циклічності)	263268	32658

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

	2023 рік	2024 рік
Загальна сума витрачання фінансових установ на надання позик (споживчі кредити), в т.ч:	608047	34524
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	34524
зарахування з поточного рахунку Товариства учасникам платіжного ринку	344779	0
зараховано грошові кошти Товариства з рахунку для погашень на рахунок для видач (послуга циклічності)	263268	34524

4.5.2 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Найменування показника	Рядок Звіту	про рух грошових коштів	2023 рік	2024 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 2024 та 2023 роки, наведена нижче:

Найменування показника	Рядок Звіту	про рух грошових коштів	2023 рік	2024 рік
Надходження від власного капіталу	3300	6900	0	
Отримання позик	3305	42200	8000	
Погашення позик (кредит, фінансова допомога)	3350	41037	7301	
Витрачання на сплату відсотків по кредиту, облігаціям	3360	9579	414	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	1002	319	
Інші платежі (повернення додаткового капіталу, інше)	3390	7335	0	

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 10 000 тис. грн. станом на 01.01.2024р. та 10 000 тис. грн. станом

на 31.12.2024р.

По графі 7:

В рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до МСФЗ, а саме прибуток 12239 тис. грн. станом на 01.01.2024р., та 28687 тис. грн. збитку станом на 31.12.2024р.

По графі 10:

В рядку 4300 відображено залишок капіталу станом на 31.12.2024р. в сумі -18687 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 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 31.12.2024 року заборгованість за внесками до статутного капіталу відсутня.

Найменування показника Станом на 31.12.2023р., тис. грн Станом на 31.12.2024р., тис. грн

Статутний капітал 10 000 10 000

Додатковий капітал 0 0

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 12239 -28687

Всього власний капітал 22239 -18687

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 31.12.2024 р. Товариство приймало участь у 135 судових процесах. По 133 процесах Товариство є позивачем на загальну суму заборгованості 2 907 662,43 грн.. Загальна сума стягнутих коштів за рішеннями судів, в період з 01.01.2024 по 31.12.2024 355 415,68 грн. По 2 процесах Товариство є Відповідачем.

Товариство переглядає не вирішені судові справи, слідуючи подіям у судових розглядах на кожен звітний 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.

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.

	31.12.2023	31.12.2024
Чисельність персоналу	65	5
	2023 рік	2024 рік
Нараховані витрати на персонал (тис.грн)		11 981 4 359
Соціальні відрахування (тис.грн):	2 586	952
Всього	14 567 5 311	

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 31.12.2024 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. Директор Ємельяненко Оксана Вікторівна з 07.06.2024 року
 4. Директор Криничка Тарас Валентинович до 06.06.2024 року.
- 2024р, в тис. грн. АТ ЗНВ КІФ "Канберра" Савченко А.Е Ключовий управлінський персонал
Внесок до статутного капіталу - - -

Отримана поворотна фінансова допомога -	8 000	-	
Повернення поворотної фінансової допомоги	-	-	-
Повернення додаткового капіталу -	-	-	-
Випуск облігацій	-	-	-
Викуп облігацій	-	-	-
Проценти по облігаціях	4474	-	-
Отримання позик	-	-	-
Повернення позик	-	-	-
Проценти за позиками	1933		
-			
-			
Отримані послуги	-	-	-
Всього	6 407	8 000	-

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		2024 рік, тис. грн	
	Заробітна плата		Внески на соціальне страхування	
Ємельяненко Оксана Вікторівна	-	-	92	20
Криничка Тарас Валентинович	232	51	350	77
Всього	232	51	442	97

Інших виплат управлінському персоналу не було здійснено.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2024р., тис. грн.

31.12.2023р, в тис. грн.	АТ ЗНВ КІФ "Канберра"			
	Дебіторська заборгованість		Кредиторська заборгованість	
Облігації	-	20250		
Проценти по облігаціях	-	4539		
Позики	-	27100		
Проценти за позиками	-	2471		
Всього	0	54360		

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 48367

6. Політика управління ризиками

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

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного 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 кожен звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Процентний ризик

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

Ризик ліквідності

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

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

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

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками їх погашення станом на 31.12.2024 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	3	-	-
---------------------------------	---	---	---

Дебіторська заборгованість за виданими авансами та бюджетом	-	180	
---	---	-----	--

Інша поточна дебіторська заборгованість	-	31050	-
---	---	-------	---

Всього активів	3	31230	-
----------------	---	-------	---

Фінансові зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	160	-	-
--	-----	---	---

Інші поточні зобов'язання	7010	27626	-
---------------------------	------	-------	---

Заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	15	20250
--	---	----	-------

Всього фінансові зобов'язання	7170	27641	20250
-------------------------------	------	-------	-------

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 01 січня 2024 року капітал Товариства відповідає нормативу мінімально допустимого власного капіталу для компаній, які отримали 1 ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг. Станом на 31.12.2024р. компанія анулювала ліцензію та не здійснює фінансову діяльність, тому порушень по власному капіталу немає.

Найменування	Капітал станом на 31.12.23р., тис.грн.	Капітал станом на 31.12.24р., тис.грн.
Статутний капітал	10 000 10 000	
Власний капітал	22 237 -18 687	

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.

16.01.2025 року було підписано додаткову угоду до Договору Факторингу № 22-01/2024 від 22.01.2024 року, згідно з якою було змінено строк дії договору та строк погашення заборгованості за наданим фінансуванням, а саме 21.01.2027 року. Таким чином дана заборгованість з січня 2025 року класифікується Товариством як довгострокова.

Також перед складанням фінансової звітності за 2024 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.

03.02.2025р.

Директор Ємельяненко О.В.

