

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОСТО ПОЗИКА»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Учасникам, керівництву ТОВ «ПРОСТО ПОЗИКА»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОСТО ПОЗИКА» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2021 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2021 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосованими 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.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами

аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

Припущення про безперервність діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.3. «Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому» до фінансової звітності, у якій зазначається, що управлінський персонал Товариства визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність і, отже, Товариство може бути не в змозі отримати погашення дебіторської заборгованості та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним.

Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2021 року не складена з урахуванням вимог МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», так як управлінський персонал декларує своє бажання продовжувати свою діяльність в майбутньому на безперервній основі і прикладають для цього максимум зусиль.

Наші аудиторські процедури включали аналіз стану активів та зобов'язань Товариства, отриманих доходів, зокрема зменшення попиту на послуги Товариства, та понесених витрат в період дії військового стану та до дати надання аудиторського висновку. Ми акцентували свою увагу на зміні договірних умов після звітного періоду, змін облікових оцінок, зокрема резервів очікуваних кредитних збитків, а також розкриттів, наведених у Примітках до фінансової звітності.

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по кредитах клієнтам – 49 365 тис. грн.

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

Станом на 31.12.2021 року сума нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки – 49 365 тис. грн., що складає 44 % від загальної суми кредитного портфелю.

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

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

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

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

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

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок з даного питання, застосовані методи та модель визнання очікуваних кредитних збитків наведена в Примітці «Резерв під знецінення дебіторської заборгованості».

Інша інформація (Інформація, щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України.

Звітність за 2021 рік (в розрізі за кожний квартал) складається із:

- ✓ дані фінансової звітності станом на 01.04.2021, 01.07.2021, 01.10.2021, 01.01.2022 року (FR000001),
- ✓ довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (LR100001),
- ✓ дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості наданими кредитами/позиками (LR700001),
- ✓ дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи (LR900001).

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

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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати,

включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

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

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОСТО ПОЗИКА».

Код ЄДРПОУ: 39145297.

Юридична адреса: 01015, м. Київ, вулиця Старонаводницька, будинок 6Б, приміщення 208.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації: Дата державної реєстрації: 24.03.2014 р. Номер запису: 1 070 102 0000 053318.

Свідцтво про реєстрацію фінансової установи: серія та номер ІК №127 від 22.05.2014 р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів: Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

Директор: Слюсар Євгеній Григорович.

Бухгалтер: Бобик Ірина Леонідівна.

Ліцензії: Ліцензія про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту – безстрокова (Розпорядження № 1741 від 16.05.2017р.).

Відокремлені підрозділи (філії та відділення): станом на 31 грудня 2021 року всеукраїнська регіональна мережа Товариства складається з головного офісу та 32 відокремлених підрозділів, інформація про які розкрито в п.1 «Організація та діяльність» Приміток до фінансової звітності.

Партнер з завдання, аудитор



Кажало Т.А .
Сертифікат аудитора
№007481, виданий
рішенням АПУ від
21.12.17 №353/2.

м. Київ
01.06.2022 р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

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

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 301, тел. 044-228-62-56.

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

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити
обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що
співомовляють суспільний інтерес»

Підпис про проходження перевірки з контролю якості «Державної
установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською
діяльністю» від 29 квітня 2022 року № 12-кя.її свідоцтва до
30.12.2023 р.

Тижня договору на проведення аудиту: Договір N 20/12/2021 від
20.12.2021р., дата початку проведення аудиторської перевірки
20.12.2021р., дата завершення – 01.06.2022 року.

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРОСТО ПОЗИКА"**

Територія **Печерський район**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість працівників **2 172**

Адреса, телефон **вулиця Старонаводницька, буд. 6Б, приміщення 208, ПЕЧЕРСЬКИЙ, 01015, Україна**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ¹

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2022	01	01
39145297		
UA800000000000624772		
240		
64.92		

0677364812

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на

31 грудня 2021

р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	21	6
первісна вартість	1001	200	200
накопичена амортизація	1002	179	194
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	180	12
первісна вартість	1011	1 294	642
знос	1012	1 114	630
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	201	18
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	154	216
виробничі запаси	1101	154	216
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	51 908	45 049
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	414	519
з бюджетом	1135	48	61
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	9 060	16 807
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	81	631
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	922	1 287
готівка	1166	265	276
рахунки в банках	1167	657	1 011
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	62 587	64 570
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	62 788	64 588

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	58 657	60 294
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	2 587	4 224
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	49	49
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	829	1 052
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	59 535	61 395
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2 310	2 651
розрахунками з бюджетом	1620	19	12
у тому числі з податку на прибуток	1621	19	11
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	43
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	895	474
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	29	13
Усього за розділом III	1695	3 253	3 193
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	62 788	64 588

Керівник

Слосар Євгеній Григорович

Головний бухгалтер

Бобик Ірина Леонідівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРОСТО ПОЗИКА" за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
39145297		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	136 725	120 352
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	136 725	120 352
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	8 313	1 801
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(26 314)	(27 181)
Витрати на збут	2150	(24 012)	(24 593)
Інші операційні витрати	2180	(94 429)	(30 424)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	283	39 955
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(39 738)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	283	217
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(60)	(39)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	223	178
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	223	178

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3 595	6 036
Витрати на оплату праці	2505	14 117	2 839
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 839	2 174
Амортизація	2515	168	626
Інші операційні витрати	2520	124 036	61 370
Разом	2550	144 755	73 045

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Слюсар Євгеній Григорович

Бобик Ірина Леонідівна

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРОСТО ПОЗИКА"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
39145297		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	88 714	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	10	37
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	108 366	195 942
Інші надходження	3095	2 278	2 101
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(32 609)	(38 050)
Праці	3105	(11 631)	(9 569)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 171)	(2 110)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 263)	(2 692)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(68)	(61)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 195)	(2 631)
Витрачання на оплату авансів	3135	(105)	(85)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(148 918)	(156 587)
Інші витрачання	3190	(943)	(291)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 272	-11 304
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(399)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-399
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	1 637	10 805
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1 637	10 805
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	365	-898
Залишок коштів на початок року	3405	922	1 820
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 287	922

Керівник

Головний бухгалтер



Слосар Євгеній Григорович

Бобик Ірина Леонідівна

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022

01

01

39145297

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРОСТО ПОЗИКА"

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	58 657	-	-	49	829	-	-	59 535
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	58 657	-	-	49	829	-	-	59 535
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	223	-	-	223
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	1 637	-	-	-	-	-	-	1 637
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	1 637	-	-	-	223	-	-	1 860
Залишок на кінець року	4300	60 294	-	-	49	1 052	-	-	61 395

Керівник

Головний бухгалтер



Слюсар Євгеній Григорович

Бобик Ірина Леонідівна

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРОСТО ПОЗИКА"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2020

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2021

01

01

39145297

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	47 852	-	-	49	651	-	-	48 552
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	47 852	-	-	49	651	-	-	48 552
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	178	-	-	178
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	10 805	-	-	-	-	-	-	10 805
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	10 805	-	-	-	178	-	-	10 983
Залишок на кінець року	4300	58 657	-	-	49	829	-	-	59 535

Керівник

Слюсар Євгеній Григорович

Головний бухгалтер

Бобик Ірина Леонідівна



Примітки до фінансової звітності та додаткове розкриття інформації

1. Організація та діяльність

Товариство з обмеженою відповідальністю «Просто Позика» (надалі – «Товариство») засноване у 2014 році у відповідності до законодавства України. У 2014 році Товариство зареєстроване Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа

(свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ІК №127 від 22.05.2014 року).

Місцезнаходження Головного офісу Товариства: вул. Старонаводницька, будинок 6-Б, приміщення 208, м. Київ, 01015, Україна.

Предметом та метою діяльності Товариства є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Товариство надає позики лише за рахунок власних коштів.

Ліцензія про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту – безстрокова (Розпорядження № 1741 від 16.05.2017р.).

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників. Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює Директор.

Станом на 31 грудня 2021 року всеукраїнська регіональна мережа Компанії складається з Головного офісу та 32 Відокремлених підрозділів:

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №1 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 39525702, Місцезнаходження ВП: Україна, 43026, Волинська обл., місто Луцьк(з), пр. Соборності, будинок 32Б.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №2 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 39625107, Місцезнаходження ВП: Україна, 46000, Тернопільська обл., місто Тернопіль(з), пр. Бандери Степана, будинок 4

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №3 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 39625112, Місцезнаходження ВП: Україна, 41615, Сумська обл., місто Конотоп, ВУЛИЦЯ БРАТІВ ЛУЗАНІВ (БР.РАДЧЕНКІВ), будинок 36

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №4 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 39625128, Місцезнаходження ВП: Україна, 16600, Чернігівська обл., місто Ніжин, ВУЛИЦЯ МОСКОВСЬКА, будинок 3А/2

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №5 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 39625133, Місцезнаходження ВП: Україна, 14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 93

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №6 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 39625149, Місцезнаходження ВП: Україна, 21001, Вінницька обл., місто Вінниця, ВУЛИЦЯ НЕКРАСОВА, будинок 42

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №7 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 39625154, Місцезнаходження ВП: Україна, 40009, Сумська обл., місто Суми, ВУЛИЦЯ ПРОЛЕТАРСЬКА, будинок 50

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №8 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 39702741, Місцезнаходження ВП: Україна, 54001, Миколаївська обл., місто Миколаїв, вул. Мала Морська, будинок 25

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ № 9 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 40191362,

Місцезнаходження ВП: Україна, 40004, Сумська обл., місто Суми, ВУЛИЦЯ ГОРЬКОГО, будинок 21/2

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №10 ТОВАРИСТВА 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 39702720, Місцезнаходження ВП: Україна, 13309, Житомирська обл., місто Бердичів(з), пров. Тихий, будинок 2

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №11 ТОВАРИСТВА 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 39702736, Місцезнаходження ВП: Україна, 29013, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, місто Хмельницький, вул. Проскурівська, будинок 24

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ № 12 ТОВАРИСТВА 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 39832249, Місцезнаходження ВП: Україна, 79018, Львівська обл., місто Львів, ВУЛИЦЯ КОРОТКА, будинок 11

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ № 13 ТОВАРИСТВА 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 39832254, Місцезнаходження ВП: Україна, 61001, Харківська обл., місто Харків, вул. Плеханівська, будинок 2/5

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №14 ТОВАРИСТВА 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 40112720, Місцезнаходження ВП: Україна, 49006, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ПРОСПЕКТ ПУШКІНА, будинок 47.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №15 ТОВАРИСТВА 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 40112736, Місцезнаходження ВП: Україна, 51931, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, ВУЛИЦЯ СИРОВЦЯ, будинок 5

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №16 ТОВАРИСТВА 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 40112741, Місцезнаходження ВП: Україна, 33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ САГАЙДАЧНОГО, будинок 12

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №17 ТОВАРИСТВА 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 40112757, Місцезнаходження ВП: Україна, 42000, Сумська обл., місто Ромни, ВУЛИЦЯ РУДЕНКО, будинок 23-В/1

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №18 ТОВАРИСТВА 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 40112762, Місцезнаходження ВП: Україна, 25006, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, ВУЛИЦЯ ГОГОЛЯ, будинок 95/46

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ № 19 ТОВАРИСТВА 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 40191315, Місцезнаходження ВП: Україна, 69001, Запорізька обл., місто Запоріжжя, ВУЛИЦЯ ПЕРЕМОГИ, будинок 16, приміщення 7

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ № 20 ТОВАРИСТВА 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 40191320, Місцезнаходження ВП: Україна, 89600, Закарпатська обл., місто Мукачево, ВУЛИЦЯ РИНКОВА, будинок 28, приміщення 5-Б

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ № 21 ТОВАРИСТВА 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 40191336. Місцезнаходження ВП: Україна, 36021, Полтавська обл., місто Полтава, ВУЛИЦЯ СТЕПОВОГО ФРОНТУ, будинок 29, приміщення А-2

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ № 22 ТОВАРИСТВА 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 40191341, Місцезнаходження ВП: Україна, 64602, Харківська обл., місто Лозова(з), вул. Соборна, будинок 15

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ № 23 ТОВАРИСТВА 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 40191357,

Місцезнаходження ВП: Україна, 50002, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, вул. Лермонтова, будинок 16, приміщення 2

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №24 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 40819865, Місцезнаходження ВП: Україна, 79007, Львівська обл., місто Львів, ВУЛИЦЯ ОГІЄНКА І., будинок 10

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №25 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 41023396, Місцезнаходження ВП: Україна, 35601, Рівненська обл., Дубенський р-н, місто Дубно, вул. Кирила і Мефодія, будинок 9

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №26 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 41023401, Місцезнаходження ВП: Україна, 45407, Волинська обл., місто Нововолинськ, ВУЛИЦЯ СВЯТОГО ВОЛОДИМИРА, будинок 1

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №27 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 41023417, Місцезнаходження ВП: Україна, 80106, Львівська обл., місто Червоноград, ВУЛИЦЯ ШАШКЕВИЧА, будинок 9, ПРИМІЩЕННЯ 17

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №28 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 41542690, Місцезнаходження ВП: Україна, 50102, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 34

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №29 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 41579123. Місцезнаходження ВП: Україна, 45004, Волинська обл., місто Ковель, ВУЛИЦЯ МІЦКЕВИЧА, будинок 1/58

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №30 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 41731661, Місцезнаходження ВП: Україна, 14027, Чернігівська обл., місто Чернігів, ВУЛИЦЯ РОКОССОВСЬКОГО, будинок 25

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ № 31 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 42178249, Місцезнаходження ВП: Україна, 32302, Хмельницька обл., місто Кам'янець-Подільський, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 18

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №32 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 42480468. Місцезнаходження ВП: Україна, 51940, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, БУЛЬВАР БУДІВЕЛЬНИКІВ, будинок 7

Не зважаючи на військову агресією Російської Федерації проти України Товариство планує продовжувати розвивати діяльність.

Дочірніх підприємств у ТОВ «ПРОСТО ПОЗИКА» станом на 31 грудня 2021 року та станом на 1 травня 2022 року – не має.

Станом на 31 грудня 2021 року середня чисельність працівників Товариства складає 172 особи. Станом на 31 грудня 2020 року середня чисельність працівників Товариства складала 176 осіб.

Сайт - <https://prostopozika.com.ua/>

Електронна пошта - callcenter_chief@prostopozika.com.ua

Телефон- 0-800-302-000

Учасники Товариства: Учасники ТОВ «ПРОСТО ПОЗИКА» (Власники істотної участі):

- Слюсар Євгеній Григорович (10% статутного капіталу);
- Манучаров Андрій Іванович (90% статутного капіталу).

2. Основа подання фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). При підготовці цієї фінансової звітності управлінський персонал Товариства ґрунтувався на своїх кращих знаннях і розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточняється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання	1 січня 2022 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано винятки щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посылатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	-	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.	01 січня 2023 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.	01 січня 2023 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.	1 січня 2023 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на	1 січня 2023 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	оподатковуваний прибуток.				
МСФЗ 17 Страхові контракти	Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17	1 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовно	Не застосовно
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.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. З березня 2020 року розпочалося глобальне розповсюдження вірусу COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України в цілому, так і на діяльність Товариства.

За результатами аналізу було визначено, що дані події після закінчення звітного періоду є не коригуючими по відношенню до затвердженої Фінансової звітності станом на 31 грудня 2021 року. Відповідно, фінансовий стан та результати діяльності за 2021 рік не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому, оскільки відповідно до Постанов КМУ «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» провадження діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, що не заборонено під час обмежувальних заходів і попит на фінансові послуги повинен залишитись на високому рівні.

В цілому за станом на 14.02.2022 року фінансова звітність була підготовлена до випуску та подана в контролюючі органи, в тому числі до Національного Банку України. Проте прийнято рішення управлінським персоналом Товариства, враховуючи військовий стан в Україні, доповнити Примітки до фінансової звітності описом ключового впливу військової агресії на діяльність Товариства, стан активів та зобов'язань. Зміни стосуються виключно розкриття інформації.

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2021 рік керівництвом Товариства було оцінено здатність Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для

Товариства зокрема, як зазначено у Примітці «Події після звітної дати». Керівництво Товариства вважає, що протягом найближчих 12 місяців Товариство буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Помилки у фінансових звітах не допускалися, зміни у фінансові звіти, що пов'язані з виправленням помилок, не вносилися.

Фінансові звіти за рік, що минув 31 грудня 2021 року (включно із порівняльною інформацією за рік, що минув 31 грудня 2020 року) затверджені Загальними зборами Учасників Товариства 14 лютого 2022 року. Після затвердження звітності були внесені зміни до Приміток до фінансової звітності в частині розкриття впливу військовою агресії Російської Федерації проти України станом на 1 травня 2022р.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується дана фінансова звітність, вважається рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

2.6. Заява про відповідність керівництва

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.

Рекласифікації у фінансової звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року не було. Виправлення помилок минулих періодів протягом 2021 року відсутні

3. Основні облікові оцінки та судження

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Товариства, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті доходність діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив нещодавньої фінансової кризи на майбутню діяльність Товариства.

4.Стислий виклад облікових політик

Суттєві облікові політики, що були використані при підготовці цих фінансових звітів, узагальнено нижче.

Фінансова звітність була підготовлена із використанням основи для оцінки, визначеної МСБО для кожного класу активів, зобов'язань, доходів та витрат. Більш детальний опис основи для оцінки статей звітності наведено нижче.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються лише за наявності юридично закріпленого права здійснити взаємозалік та наміру реалізувати актив одночасно із врегулюванням зобов'язання.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, крім випадків прямо передбачених міжнародними стандартами.

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорій статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Товариство підготувало фінансову звітність станом на 31 грудня 2021 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОСТО ПОЗИКА» (надалі –«Товариство») та результати його діяльності за 2021 рік відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»).

Склад фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 року;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2021 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік;
- Звіт про власний капітал за 2021 рік та за 2020 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2021 рік (період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року).

Згідно МСБО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

4.1.Валюта виміру та подання

Фінансова звітність Товариства подана у гривні (ГРН), що також є функціональною валютою виходячи з основного економічного середовища, у якому Товариство здійснює свою діяльність. Це означає, що операції в валютах інших ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.

Всі суми у фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

4.2.Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках та залишків поточних в касі.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається, зазвичай, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті.

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

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

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.

4.3. Фінансові активи

Фінансові активи Товариства включають дебіторську заборгованість, та грошові кошти.

Балансова вартість фінансових активів Товариства переглядається щодо можливого зменшення корисності на кожен дату балансу.

Поточна дебіторська заборгованість за виданими кредитами визнається активом при їх видачі, а по нарахованим відсоткам за виданими кредитами одночасно з визнанням доходу та оцінюється за первісною вартістю. Поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю.

Товариство застосовує метод визначення величини резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії, затвердженого обліковою політикою Товариства.

Товариство регулярно проводить аналіз фінансових активів, відображених за амортизованою вартістю на предмет знецінення. Виходячи з наявного досвіду, Товариство використовує своє суб'єктивне судження при оцінці збитків від знецінення в ситуаціях, коли контрагент переживає фінансові труднощі і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних контрагентів. Товариство аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі спостережуваних даних, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань контрагентами в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення за групами кредитів і дебіторської заборгованості.

Очікувані кредитні збитки — це сума всіх можливих кредитних збитків, помножена на відсоток імовірності їх виникнення. Товариство застосовує спрощений підхід до розрахунку очікуваних кредитних збитків. Відповідно, Товариство не відстежує зміни у кредитному ризику, але замість цього визнає резерв на покриття збитків на основі очікуваних кредитних збитків на весь строк дії фінансових інструментів на кожен звітну дату. З метою визначення розміру резерву сумнівних боргів, дебіторська заборгованість класифікуються на основі професійного судження керівника без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику. Величина резерву сумнівних боргів визначається як сума добутків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи на

відповідні коефіцієнти сумнівності, розраховані на підставі історичного розрахунку для кожної групи категорій ризику.

4.4.Запаси

Запаси (паливо та матеріали) відображаються за найменшою з двох величин: за собівартістю або за чистою вартістю реалізації. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом середньозваженої собівартості відповідної одиниці запасів.

Чистою вартістю реалізації є оцінена вартість продажу у процесі діяльності за вирахуванням оцінених затрат на завершення та реалізацію.

4.5.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.

Матеріальні активи, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких менше 20000 грн., Товариство визнає у складі інших необоротних матеріальних активів.

Первісно Товариство оцінює основні засоби та інші необоротні матеріальні активи за собівартістю. У подальшому основні засоби та інші необоротні матеріальні активи оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом протягом наступних строків корисного використання активів:

№ групи	Найменування основних засобів	Термін корисного використання, роки
Група 4	Машини та обладнання (крім комп'ютерної техніки)	2
Група 4	Комп'ютерна техніка	2
Група 5	Транспортні засоби	5
Група 6	Інструменти, прилади, інвентар	4
Група 9	Інші основні засоби	4

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

4.6.Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизацію нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом протягом строку їх корисного використання. При розрахунку амортизованої вартості ліквідаційна вартість НА прирівнюється до нуля. НА з нульовою залишковою вартістю

значаться в обліку доти, доки існує можливість отримання економічної вигоди від їх використання.

Діапазон строків корисного використання включає:

№ групи	Найменування основних засобів	Термін корисного використання, роки
Група 3	Права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті	5
Група 4	Права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, корисні моделі, промислові зразки, сорти рослин, породи тварин, компонування (топографії) інтегральних мікросхем, комерційні таємниці, в тому числі ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті	5
Група 5	Авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (баз даних), фонограми, відеограми, передач (програми) організацій мовлення тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті	5
Група 6	Інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо)	5

Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

У складі нематеріальних активів обліковується вартість ліцензії на здійснення діяльності. Ліцензія безстрокова – не амортизується.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. В межах суттєвості - ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені.

4.7. Операційна оренда

Платежі за угодами операційної оренди визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди. Компанія не є орендодавцем.

Товариство укладає договори оренди приміщень, у яких розташовані Головний офіс та офіс Відокремленого підрозділу на строк до року. Товариство розцінює оренду приміщень як короткострокову. Суми орендних платежів є несуттєві відносно валюти балансу. На підставі вищезазначеного Товариство розцінює орендовані активи як малоцінні, та не застосовує МСФЗ16.

4.8. Капітал

Статутний капітал визначено виходячи із зафіксованої в Рішеннях акціонерів загальної вартості активів, що є внесками учасників, які затверджені згідно Статуту нотаріусом та внески до незареєстрованого капіталу, рішення про які теж визнане Рішенням акціонерів, та сплачується виключно грошовими коштами.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) включає результати поточного та попереднього періодів, які розкриті у звіті про фінансові результати.

4.9. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Товариства включають кредиторську заборгованість. Фінансові зобов'язання визнаються, коли Компанія стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань.

Поточні зобов'язання (заборгованість за розрахунками з одержаних авансів, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з позабюджетних платежів, за розрахунками зі страхування, з розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками) відображаються в балансі за сумою погашення.

4.10. Пенсії та пенсійні плани

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство не мало додаткових зобов'язань за пенсійними планами, допомозі після виходу на пенсію, страхуванню або допомозі після звільнення перед нинішніми або колишніми працівниками.

4.11. Визнання доходів та витрат

Визнання доходу, який виникає в результаті використання активів Товариства іншими сторонами відбувається у вигляді процентів у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами, а саме: дохід по відсоткам визначається на кожний день користування кредитом за строк, що встановлений у кожному кредитному договорі із конкретним позичальником.

Операційні витрати, процентні доходи та витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки згідно з принципом нарахування. Не визнаються витратами і не включаються до звіту про фінансові результати погашення одержаних позик.

4.12. Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до законодавства України. Встановлена ставка оподаткування згідно до Податкового Кодексу України -18%. Сума податку на прибуток розраховується на основі результатів за рік.

4.13. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовим інструментом вважається будь-який контракт, в результаті якого у однієї сторони виникає фінансовий актив та фінансове зобов'язання або дольовий інструмент - у іншої.

Фінансовий актив – це будь-який актив Товариства, який є:

- ✓ грошовими коштами;
- ✓ інструментом капіталу іншої компанії;
- ✓ контрактним правом на отримання грошових коштів від іншої сторони контракту або на обмін фінансовими активами або зобов'язаннями з іншою стороною контракту на потенційно сприятливих для Товариства умовах;
- ✓ контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу іншої сторони контракту, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Товариство отримати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу.

Фінансове зобов'язання – це будь яке зобов'язання Товариства, яке є:

✓ контрактним зобов'язанням (сплатити або передати фінансовий актив іншій стороні контракту, або обмінятися фінансовими активами або зобов'язаннями на умовах, що є потенційно несприятливими для Товариства), або

✓ контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу Товариства, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Товариство передати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Товариства.

Інструмент капіталу Товариства – це будь-який контракт, який являє собою остаточну частку в активах Товариства після вирахування усіх його зобов'язань.

Товариство визнає у своїй фінансовій звітності фінансове зобов'язання, тоді і тільки тоді, коли він стає стороною контрактного забезпечення інструменту.

Товариство під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Товариство відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Товариство оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Всі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Премії й дисконти, у тому числі первісні видатки на здійснення операцій, включаються в балансову вартість відповідного інструменту й амортизуються за методом ефективної ставки відсотка за цим інструментом.

Класифікація фінансових активів

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

✓ він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

✓ його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

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

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів,

- і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при первісному визнанні Товариство може безповоротно визначити фінансовий актив, який в іншому випадку відповідає вимогам, що підлягають оцінці за амортизованою вартістю або FVOCI, як FVTPL, якщо це усуває або істотно зменшує невідповідності в обліку, які в іншому випадку могли б виникнути.

Товариство залишає за собою право професійного судження для оцінки всіх ризиків в оцінці фінансових активів в кожному конкретному випадку.

4.14. Забезпечення та 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 формує такі види резервів:

- Резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями,
- Резерв відпусток.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

5. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2021 року, узагальнено таким чином:

			ГРН'000
	Інші нематеріальні активи (Програмне забезпечення)	Права на комерційні і позначення	Всього (рядки 1000-1002 Форми №1)
Первісна вартість			
На 1 січня 2021	200	-	200
Надходження		-	
Вибуття		-	
На 31 грудня 2021	200	-	200
Накопичений знос			
На 1 січня 2021	(179)	-	(179)
Амортизація	(15)	-	(15)
Вибуття		-	
На 31 грудня 2021	(194)	-	(194)
Чиста балансова вартість			
На 1 січня 2021	21	-	21
На 31 грудня 2021	6	-	6

6. Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2021 року, узагальнено таким чином:

	ГРН'000			
	Машини та обладнання	Інструменти, прилади та інвентар (меблі) та інші	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього (рядки 1010-1012 Форми №1)
Первісна вартість				
На 1 січня 2021	569	73	652	1294
Надходження				
Вибуття(зміна облікових оцінок)			652	652
На 31 грудня 2021	569	73	0	642
Накопичений знос				
На 1 січня 2021	411	51	652	1114
Амортизація	154	14		168
Вибуття			652	652
На 31 грудня 2021	565	65	0	630
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2021	158	22		180
На 31 грудня 2021	4	8		12

На 31 грудня 2021 року первісна вартість одиниць основних засобів із нарахованим зносом у розмірі 100% становить 136 тис. грн. Дооцінку основних засобів не здійснювали у зв'язку з тим, що модель обліку за собівартістю за мінусом накопленої амортизації.

7. Дебіторська заборгованість за послуги

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок надання фізичним особам в кредит грошових коштів станом на 31 грудня 2021 року статті балансу «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» (рядок 1125 форми №1) може бути узагальнена таким чином:

	31 грудня 2020 ГРН '000	31 грудня 2021 ГРН '000
Розрахунки з клієнтами по основній сумі кредиту	71538	71983
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій	(19630)	(26934)
Всього (рядок 1125 Форми №1)	51908	45049

Розподіл дебіторської заборгованості за строками погашення узагальнено таким чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
До 30 днів	38117	27413
30-60 днів	7842	5458
60-90 днів	5353	5200
90-180 днів	13451	16029
Понад 180 днів	6775	17883
ВСЬОГО:	71538	71983

Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій узагальнено таким чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
До 30 днів	-	-
30-60 днів	-	2909
60-90 днів	3293	3194
90-180 днів	10170	9846
Понад 180 днів	6167	10985
ВСЬОГО:	19630	26934

Величина резерву сумнівних боргів визначена як сума добутоків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи на відповідні коефіцієнти сумнівності, розрахунок яких визначено обліковою політикою Товариства. Списання витрат за рахунок резерву не здійснюється. В обліку нараховується лише сума зміни резерву на звітну дату, по відношенню до попередньої звітної дати.

8. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок нарахування відсотків за користування кредитом статті балансу «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованими доходами» «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» (рядок 1140 Форми №1) може бути узагальнена наступним чином:

	31 грудня 2020 ГРН'000	31 грудня 2021 ГРН'000
Розрахунки з клієнтами по відсоткам	24201	39237
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій	(15141)	(22430)
Всього (рядок 1140 Форми №1)	9060	16807

Розподіл розрахунки з клієнтами по відсоткам за строками погашення узагальнено таким чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
До 30 днів	2900	2498
30-60 днів	2300	1699
60-90 днів	2370	2460
90-180 днів	9442	11688
Понад 180 днів	7189	20892
ВСЬОГО:	24201	39237

Розподіл резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій за строками погашення узагальнено таким чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
До 30 днів	-	-
30-60 днів	-	905
60-90 днів	1459	1511
90-180 днів	7139	7180
Понад 180 днів	6543	12834
ВСЬОГО:	15141	22430

Величина резерву сумнівних боргів визначена як сума добутків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи на відповідні коефіцієнти сумнівності, розрахунків яких визначено обліковою політикою Товариства.

9. Інша поточна дебіторська заборгованість за розрахунками

Дебіторська заборгованість за виданими авансами представлена таким чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
	ГРН '000	ГРН '000
За виданими авансами	414	519
Всього (рядок 1130 Форми №1)	414	519

Інша поточна дебіторська заборгованість представлена таким чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
	ГРН '000	ГРН '000
Інша поточна дебіторська заборгованість	81	631
Всього (рядок 1155 Форми №1)	81	631

10. Грошові кошти

	31 грудня 2020 ГРН'000	31 грудня 2021 ГРН'000
Каса	265	276
Поточні рахунки в банках	657	1011
Всього (рядок 1165-1167 Форми №1)	922	1287

Грошові кошти Товариства в розмірі 1004 тис.грн розміщені на поточних рахунках в ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», рейтинги якого узагальнено наступним чином:

Standard Rating

Довгостроковий рейтинг за національною шкалою uaAA

Короткостроковий кредитний рейтинг uaK1

Рейтинг депозитів ua.1

Fitch Ratings

Довгостроковий рейтинг за національною шкалою AA (ukr)/Stable

Рейтинг стійкості ccc

Довгостроковий рейтинг РДЕ в іноземній валюті CCC-

Довгостроковий рейтинг РДЕ в національній валюті CCC

Незначна частина коштів станом на 31.12.2021р. в розмірі 7 тис.грн. розміщена в АТ «ОТП БАНК», рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило Довгостроковий рейтинг на рівні **uaAA**. Прогноз рейтингу – *стабільний*

11. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2021 затверджений Учасниками статутний капітал Товариства складає 60294 тис. гривень (**рядок 1400 ф. №1**). Зареєстрований статутний капітал складає 56070,00 тис.грн, в якому частки засновників товариства розподіляються наступним чином: 90% часток у статутному капіталі Товариства володіє фізична особа Манучаров Андрій Іванович, що складає 50463 тис. грн., 10% часток у статутному капіталі товариства володіє фізична особа Слюсар Євгеній Григорович, що складає 5607 тис. грн.

Внески до статутного капіталу сплачені виключно грошовими коштами на поточний рахунок Товариства. Сплата проведена в попередніх періодах.

Внески до незареєстрованого статутного капіталу складають 4224 тис.грн. (**рядок 1401 ф. №1**).

У звітному періоді внески до незареєстрованого статутного капіталу склали 1637 тис. грн., які внесені грошовими коштами у розмірі 852 тис. грн. Манучаровим Андрієм Івановичем та 785 тис.грн. Слюсарем Євгенієм Григоровичем.

Резервний капітал Товариства складає 49 тис.грн., був сформований в попередні періоди.

Нерозподілений прибуток/непокритий збиток – за звітний період отримано прибутку в сумі 223 тис.грн., який направлено на діяльність Товариства. Дивіденди не оголошувалися та не виплачувалися.

12. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом станом на 31 грудня 2021 складають 12 тис.грн, у т.ч. з податку на прибуток 11 тис.грн.

13. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення станом на 31 грудня 2021 року представлені таким чином:

	31 грудня 2020 ГРН '000	31 грудня 2021 ГРН '000
Невикористана відпустка	734	392
ЄСВ на невикористану відпустку	161	82
Всього (рядок 1660 Форма №1)	895	474

14. Доходи та витрати

Формування та бухгалтерський облік витрат відбувається у відповідності з вимогами МСБО та МСФЗ. Виручка від основної діяльності, класифікація та оцінка доходу відображається в бухгалтерському обліку у відповідності із МСБО 18 «Дохід».

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

15. Доход від реалізації

Доход від реалізації за рік, що минув 31 грудня 2021 року, узагальнені наступним чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
	ГРН '000	ГРН '000
Дохід від реалізації послуг (% за надання коштів у позику)	120352	136725
Всього (рядок 2000 Форми №2)	120352	136725

16. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за рік, що минув 31 грудня 2021 року, узагальнені наступним чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
	ГРН '000	ГРН '000
Коригування страхового резерву	1084	2518
Відсотки банків	38	2
Інші операційні доходи	679	5793
Всього (рядок 2120 Форми №2)	1801	8313

17. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за рік, що минув 31 грудня 2021 року, узагальнені наступним чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
	ГРН '000	ГРН '000
Резерв сумнівних боргів	30302	17112
Інші	122	77317
Всього (рядок 2180 Форми №2)	30424	94429

Інші операційні витрати за рік, що минув складаються з витрат від продажу кредитного портфеля.

18.Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають такі компоненти за рік, що минув 31 грудня 2021 року:

	31 грудня 2020 ГРН '000	31 грудня 2021 ГРН '000
Поточні витрати з податку на прибуток	39	60
Всього витрати з податку на прибуток (рядок 2300 Форми №2)	39	60

19.Розкриття іншої інформації

За 2021р. проти Товариства не були подані судові позови, Товариство не було притягнуте до судових справ.

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 довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи під дадуть 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 на 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.

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також внаслідок фінансових складнощів щодо продовження поширення COVID-19, існує ймовірність того, що всі або окремі активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

20.Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює або має значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається до уваги сутність взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма.

Пов'язаною стороною Товариства є фізична особа-засновник товариства: Манучаров А.І. (90%), та Слюсар Є.Г. (10%), який є фізичною особою-засновником та директором Товариства.

До провідного управлінського персоналу Товариства відносяться:

- Керівник товариства

Виплати провідному управлінському персоналу включають наступне:

	31.12.2020 ГРН '000	31.12.2021 ГРН '000
Поточні виплати (Фонд оплати праці та ЄСВ)	1519	153
Всього	1519	153

Операцій з пов'язаними сторонами Товариства Манучаровим А.І. та Слюсарем Є.Г. не було окрім внесків грошовими коштами до незареєстрованого статутного капіталу, що описано в пункті 11 приміток.

Доходів і витрати від операцій з пов'язаними сторонами учасниками Товариства – не має. Зобов'язань по операціям з пов'язаними сторонами станом на 31.12.20 і станом на 31.12.21 – не має.

21.Звіт про рух грошових коштів

При складанні звіту про рух грошових коштів Товариство застосувало прямий метод, за яким розкриваються основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

Основні рухи грошових коштів – це надходження від реалізації продукції (товарів, робіт послуг) (у Товариства це повернення відсотків по кредитах) та надходження фінансових установ від повернення позик (**Рядок 3000 та 3055 Форма №3**). Загалом надходження за основною діяльністю товариства залишилось майже на рівні 2020 року, а саме збільшилось лише на 1138 тис.грн. Витрачання фінансових установ на надання позик (**Рядок 3155 Форма №3**) зменшилось на 7669 тис.грн.

У статті Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) (**Рядок 3100 Форма №3**) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за отримані послуги та товарно-матеріальні цінності, необхідні для безперервної діяльності Товариства та розвитку діяльності. Значними статтями також є витрачання на оплату праці та відрахувань на соціальні заходи (**Рядок 3105 та 3110 Форма №3**). Загалом за 2021 рік ці витрачання в порівнянні з 2020 роком збільшились на 3123 тис.грн.

Значний показник звіту – надходження Власного капіталу (**Рядок 3300 Форма №3**) – 1637 тис.грн. - детально описаний в п.11 приміток.

Негрошових операції інвестиційної та фінансової діяльності не було. Грошових коштів, які є в наявності у підприємства і які недоступні для використання – не має.

22.Звіт про власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2021 року становив 61395 тис. грн., в тому числі зареєстрований статутний капітал 56070 тис.грн., внески до незареєстрованого статутного капіталу – 4224 тис.грн, резервний капітал – 49 тис.грн., нерозподілений прибуток - 1052 тис.грн. В звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу у розрізі складових капіталу, визнаного до МСФЗ. Власний капітал Товариства збільшився у 2021 році в порівнянні з 2020 роком за рахунок отриманого чистого прибутку та внесків до незареєстрованого капіталу Товариства.

23.Політики управління ризиками

Основні ризики властиві діяльності Компанії включають кредитний ризик та ризик ліквідності. Товариство не вважає, що воно піддається значному ринковому ризику, зокрема ризику зміни процентних ставок, валютному та іншому ціновому ризику.

Відповідальність за управління ризиками покладено на керівництво Товариства. Контроль за фінансовою та операційною діяльністю Компанії, у тому числі, процесами управління ризиками, здійснює керівництво Товариства. Зазначені органи управління підпорядковані Загальним Зборам Учасників Товариства.

Кредитний ризик – це ризик фінансового збитку у випадку невиконання позичальниками договірних зобов'язань. Основними фінансовими активами Товариства є дебіторська заборгованість та залишки коштів в банках. Максимальним обсягом кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях балансу (або у детальному аналізі, який наведено у примітках до фінансових звітів).

Товариство має порівняно високу концентрацію кредитного ризику в силу значної кількості позичальників. Кредитний ризик для грошових коштів та їх еквівалентів вважається незначним, оскільки контрагентами є банки з гарною діловою репутацією та стабільними кредитними рейтингами.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін.

Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство може наражатися на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. За 2021 р. в Товаристві не було активів, чутливих до коливань валютного курсу.

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 справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Керівництво Товариства здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, та щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків та ліквідності.

24. Потенційні та умовні зобов'язання

Економічна ситуація – основна діяльність Компанії планується здійснювати на території України. Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін; тому, активи і операції Компанії можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної, антитерористичної й економічної ситуації.

Оподаткування – для системи оподаткування України характерним є наявність численних податків. Керівництво вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку.

Інші потенційні зобов'язання – станом на 31 грудня 2021 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

25. Економічне середовище в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Умови функціонування економіки України в 2021 році були несприятливими. Внаслідок пандемії коронавірусу та введених карантинних заходів падіння зазнав і ринок фінансових послуг України.

Значні коливання курсу національної валюти та споживчих цін у 2021 році також відповідним чином відображається на показниках економічного розвитку України. Але, не зважаючи на ці обставини Товариство за рік відкрило чотири Відокремлених підрозділи та значно наростило обсяг діяльності.

Не зважаючи на значну кількість витрат на розвиток діяльності, та значних втрат, пов'язаних з пандемією коронавірусу Товариство за 2021 рік отримало чистий прибуток у розмірі 223 тис. грн.

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб із подальшим продовженням.

Воєнний стан - це особливий правовий режим, що вводиться в Україні або в окремих її місцевостях у разі збройної агресії чи загрози нападу, небезпеки державній незалежності України, її територіальній цілісності та передбачає надання відповідним органам державної влади, військовому командуванню, військовим адміністраціям та органам місцевого самоврядування повноважень, необхідних для відвернення загрози, відсічі збройної агресії та забезпечення національної безпеки, усунення загрози небезпеки державній незалежності України, її територіальній цілісності, а також тимчасове, зумовлене загрозою, обмеження конституційних прав і свобод людини і громадянина та прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

За результатами аналізу було визначено, що дані події після закінчення звітного періоду є не коригуючими по відношенню до затвердженої Фінансової звітності станом на 31 грудня 2021 року. Відповідно, фінансовий стан та результати діяльності за 2021 рік не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з військовою агресією Російської Федерації.

Керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність і, отже, Товариство може бути не в змозі отримати погашення дебіторської заборгованості та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство, і тому вважаємо, що застосування припущення про безперервність підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним.

26. Події після звітної дати

Після звітної дати не відбулося жодних подій, які б потребували внесення змін до фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2021 року. Вплив інших некоригувальних подій зазначено у відповідних розділах приміток.

У зв'язку з повномасштабною військовою агресією Російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року, президентом України було видано Указ від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверджено Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні».

24 лютого 2022 року керівництвом Товариства було вжито ряд заходів, направлених на забезпечення діяльності Товариства в умовах війни, зокрема:

- визначено перелік відділень з високим ризиком ускладнення ситуації;
- розроблено заходи щодо мінімізації залишків готівки в касах;
- розроблено додаткові заходи щодо захисту цінностей у відділеннях Товариства.

З 24 лютого 2022 року Товариством тимчасово було обмежено діяльність у Відокремлених підрозділах №5 та №30 - м. Чернігів, №7 та №9- м. Суми, №3 - м. Конотоп, №8 - м. Миколаїв, №13 - м. Харків Грошові кошти, які були в касах Відокремлених підрозділів станом на 24.02.2022 року - в межах ліміту кас та збережені керівниками підрозділів до відкриття кас. Станом на 10.05.2022р. повністю відновили свою діяльність: Відокремлені підрозділи №5 - 04.05.2022р., №30 - 10.05.2022р., №7 - 26.04.2022р., №9 - 04.05.2022р., №3-19.04.2022р. Відокремлені підрозділи №8 та №13 - працюють обмежено, без видачі кредитів. Найближчим часом Товариство не планує зміну бізнес моделі внаслідок воєнного стану та продовжує здійснювати діяльність.

Керівництво Товариства продовжує виконувати свої функції. Станом на 01 травня 2022 року відділень Товариства, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях (в північних, східних та південно-східних регіонах України) - не має, але в зоні ведення активних бойових дій знаходяться Відокремлені підрозділи №8 та №13.

Станом на 01 травня 2022р. орендовані приміщення, основні засоби та матеріальні цінності в вищезазначених підрозділах не постраждали.

Станом на 10 травня 2022 Товариство здійснює свою діяльність та обслуговування клієнтів в штатному режимі.

10 травня 2022 року.

Директор

Слюсар Є.Г.

Головний бухгалтер

Бобик І.Л.

