

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**щодо фінансової звітності**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОСТО ПОЗИКА»**  
**за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 2023 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 2023 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та норм Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо фінансової звітності.

**Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наша відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

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.

## Пояснювальний параграф

Відповідно до законодавства, що діяло на дату складання цього аудиторського звіту, фінансова звітність Товариства повинна бути підготовлена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитора, управлінський персонал Товариства ще не підготував звіт у форматі iXBRL і планує підготувати і подати на протязі 2024 року. Наша думка не є модифікованою з цього питання.

### Ключові питання аудиту

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

*Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по кредитах клієнтам – 54 236 тис. грн.*

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

Станом на 31.12.2023 року сума нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки – 54 236 тис. грн., що складає 45,79 % 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 вибіркочку 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 2023 рік (в розрізі за кожний квартал) на 01.04.2023, 01.07.2023, 01.10.2023, 01.01.2024 року складається із:

- ✓ дані фінансової звітності (FR000001),
- ✓ довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (LR100001),
- ✓ дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах (LR101001),
- ✓ дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LR110001),
- ✓ дані про великі ризики фінансової установи (LR120002).
- ✓ дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу (LR200002),
- ✓ дані про обсяг та кількість укладених договорів фінансового лізингу (LR300001),
- ✓ дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської, набутої за договорами факторингу (LR400002),
- ✓ дані про обсяг та кількість договорів гарантій (LR500001),
- ✓ дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантій (LR600001),
- ✓ дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості виданими кредитами/позиками (LR700002),
- ✓ дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи (LR900002).

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

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

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

### **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 покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

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

### **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.

*Свідоцтво 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:* Герасимчук Ірина Іванівна.

*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 2023 року всеукраїнська регіональна мережа Товариства складається з головного офісу та 32 відокремлених підрозділів, інформація про які розкрита в п.1 «Організація та діяльність» Приміток до фінансової звітності.

Партнер з завдання, аудитор

м. Київ  
25.03.2024 р.



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

#### Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

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

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

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 становлять суспільний інтерес»

*Наказ про проходження перевірки з контролю якості «Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 29 квітня 2022 року № 12-кя.її свідоцтва до 31.12.2023 р.*

*Умови договору на проведення аудиту:* Договір N 20/11/2023-4 від 20.11.2023 р., дата початку проведення аудиторської перевірки 20.11.2023р., дата завершення – 25.03.2024 року.

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРОСТО ПОЗИКА"** Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_ за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
 Територія **М.КИЇВ** за КАТОТТГ <sup>1</sup> \_\_\_\_\_  
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ \_\_\_\_\_  
 Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КВЕД \_\_\_\_\_  
 Середня кількість працівників <sup>2</sup> **136**  
 Адреса, телефон **вулиця Старонавдницька, буд. 6Б, приміщення 208, ПЕЧЕРСЬКИЙ, М.КИЇВ обл., 01015, Україна** 0677364812

КОДИ		
2024	01	01
39145297		
UA80000000000624772		
240		
64.92		

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

v
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2023** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	3	3
первісна вартість	1001	197	197
накопичена амортизація	1002	194	194
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
нові засоби	1010	5	4
первісна вартість	1011	642	631
знос	1012	637	627
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	-	-
Відетрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відетрочені аквізичні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>8</b>	<b>7</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	321	-
виробничі запаси	1101	321	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	36 745	39 354
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	458	347
з бюджетом	1135	66	67
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	29 591	24 854
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	62	47
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	540	533
готівка	1166	207	223
рахунки в банках	1167	333	310
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>67 783</b>	<b>65 202</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>67 791</b>	<b>65 209</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	60 528	61 120
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	4 458	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	49	49
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 131	1 187
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>61 708</b>	<b>62 356</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відетрочені 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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4 760	2 277
розрахунками з бюджетом	1620	5	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	5	4
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	1 244	485
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відетрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	74	87
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>6 083</b>	<b>2 853</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>67 791</b>	<b>65 209</b>

Керівник

Герасимчук Ірина Іванівна

Головний бухгалтер

Бобик Ірина Леонідівна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

КОДИ		
2024	01	01
39145297		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРОСТО ПОЗИКА" за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2023

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	39 329	68 181
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	39 329	68 181
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	22 240	1 763
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 15 242 )	( 21 746 )
Витрати на збут	2150	( 16 083 )	( 19 264 )
Інші операційні витрати	2180	( 30 176 )	( 28 838 )
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	68	96
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	68	96
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(12)	(17)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	56	79
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>56</b>	<b>79</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 749	3 849
Витрати на оплату праці	2505	7 160	8 385
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 408	1 583
Амортизація	2515	-10	7
Інші операційні витрати	2520	50 194	56 024
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>61 501</b>	<b>69 848</b>

## 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

Герасимчук Ірина Іванівна

Головний бухгалтер

Бобик Ірина Леонідівна



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2023** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	45 001	39 583
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	2	17
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	57 835	44 559
Інші надходження	3095	928	946
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 24 620 )	( 28 784 )
Праці	3105	( 6 338 )	( 6 278 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 1 747 )	( 1 686 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1 876 )	( 1 854 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 13 )	( 24 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 1 863 )	( 1 830 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( -111 )	( -61 )
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	( 69 587 )	( 47 423 )
Інші витрачання	3190	( 308 )	( 122 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-599</b>	<b>-981</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
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	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Находження від: Власного капіталу	3300	592	234
Отримання позик	3305	-	-
Находження 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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	592	234
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-7	-747
Залишок коштів на початок року	3405	540	1 287
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	533	540

Керівник

Герасимчук Ірина Іванівна

Головний бухгалтер

Бобик Ірина Леонідівна



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРОСТО ПОЗИКА"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

39145297

(найменування)

## Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	60 528	-	-	49	1 131	-	-	61 708
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Оригований залишок на початок року	4095	60 528	-	-	49	1 131	-	-	61 708
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	56	-	-	56
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	592	-	-	-	-	-	-	592
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> 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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	592	-	-	-	56	-	-	648
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	61 120	-	-	49	1 187	-	-	62 356

Керівник

Головний бухгалтер



Герасимчук Ірина Іванівна

Бобик Ірина Леонідівна

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРОСТО ПОЗИКА"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ

2023

01

01

39145297

Звіт про власний капітал  
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	60 294	-	-	49	1 052	-	-	61 395
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на початок року	4095	60 294	-	-	49	1 052	-	-	61 395
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	79	-	-	79
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	234	-	-	-	-	-	-	234
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> 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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	234	-	-	-	79	-	-	313
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	60 528	-	-	49	1 131	-	-	61 708

Керівник

Головний бухгалтер



Слюсар Євгеній Григорович

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.

ЄДРПОУ: 39145297

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. Регіональна мережа Товариства станом на дату затвердження звітності представлена наступним чином:

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.

ФІЛІЯ №2 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 39625107, Місцезнаходження ВП: Україна, 46002, 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, ПРОСПЕКТ МИРУ, будинок 3.

ФІЛІЯ №4 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 39625128, Місцезнаходження ВП: Україна, 16608, Чернігівська обл., місто Ніжин, Вулиця Станіслава Прощенка, будинок 15Б, приміщення 20.

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

ФІЛІЯ №10 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 39702720, Місцезнаходження ВП: Україна, 13301, Житомирська обл., Бердичівський р-н, м. Бердичів, вул. Вінницька, буд. 12.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ФІЛІЯ № 21 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 40191336. Місцезнаходження ВП: Україна, 36000, Полтавська обл., місто Полтава, Вулиця Монастирська, будинок 5/7

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

ФІЛІЯ № 23 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 40191357, Місцезнаходження ВП: Україна, 50069, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, Саксаганський район, проспект Миру, буд. 33, прим. 147

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

ФІЛІЯ №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

ФІЛІЯ №26 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 41023401, Місцезнаходження ВП: Україна, 45407, Волинська обл., місто Нововолинськ, проспект Дружби, будинок 10

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

ФІЛІЯ №28 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 41542690, Місцезнаходження ВП: Україна, 50069, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, Саксаганський район, проспект Миру, буд. 33, прим. 147

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №29 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТО ПОЗИКА", Код ЄДРПОУ ВП: 41579123, Місцезнаходження ВП: Україна, 10030, Житомирська область, Житомирський район, місто Житомир, ВУЛИЦЯ ХЛІБНА, будинок 16, офіс 48

ФІЛІЯ №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 на протязі 2023 року продовжувало свою діяльність.

Дочірніх підприємств у ТОВ «ПРОСТО ПОЗИКА» станом на 31 грудня 2023 року та станом на 28 лютого 2024 року – не має.

Станом на 31 грудня 2023 року середня чисельність працівників Товариства складає 136 осіб. Станом на 31 грудня 2022 року середня чисельність працівників Товариства складала 170 осіб. Зменшення кількості співробітників на 20% обумовлене продовженням військових дій на території України. Є ті, хто виїхав у інші міста або країни і якийсь час продовжували працювати дистанційно або знаходились у відпустці за свій рахунок, але з часом усвідомили, що повернення до умов праці, які були до війни не можливі, отже такі співробітники звільнились за власним бажанням протягом 2023 року. Є і значна кількість прийнятих на роботу у 2023 році, але в зв'язку із значним зменшенням обсягів діяльності - їх значно менше за рік, ніж звільнених.

Сайт - <https://prostopozika.com.ua/>

Електронна пошта - [callcenter\\_chief@prostopozika.com.ua](mailto: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).

Будь яких змін в контактах компанії та в складі учасників Товариства станом на 31 грудня 2023 року відносно 31 грудня 2022 року – не було.

Протоколом №20 від 24 жовтня 2023 року було звільнено з посади директора товариства Слюсаря Є.Г. з 24.10.2023р. та призначено (переведено) на посаду директора Герасимчук Ірину Іванівну з 25.10.2023р.

Змін у чисельності Відокремлених підрозділів не було. В зв'язку з вимогами законодавства при вчиненні реєстраційних дій (зміна адреси, керівника) деякі підрозділи змінили назву на «Філія».

### ***Економічне середовище:***

В умовах викликів та загроз воєнного стану ми, як фінансова компанія пристосувались до умов реальності.

Фінансовий ринок України зазнає значних викликів у зв'язку з воєнним станом, однак ці складні умови також спонукають до радикальних змін та інновацій у секторі. Одним із нових векторів розвитку є діджиталізація. Використання цифрових технологій та електронних платіжних систем допомагає забезпечити безпеку, зручність та ефективність фінансових операцій. Підвищення доступності фінансових послуг є ще одним важливим напрямком розвитку на фінансовому ринку під час воєнного стану. З метою полегшення фінансового становища людей, що зазнають фінансових труднощів, важливо забезпечити доступ до різноманітних фінансових послуг для всіх верств населення. Використання віртуальних комунікаційних технологій дозволяє знизити географічні та фізичні обмеження, надаючи людям можливість отримувати та оплачувати фінансові послуги зручним для них способом. Попри всі виклики, існують фактори, які сприяють функціонуванню фінансового ринку в умовах воєнного стану. Розуміння проблем та потреб ринку дозволяє фінансовим установам адаптуватися до нових умов та шукати ефективні рішення. Важлива роль також відводиться адаптації законодавства до нових реалій та сприянню інноваціям у фінансовому секторі. Для забезпечення успішного функціонування фінансового ринку в умовах війни, необхідно створити сприятливу регуляторну й нормативну базу. У період воєнного стану в Україні важливо звернути увагу на створення захисту фінансових систем від кібератак і зловживань. Розвиток кібербезпеки та застосування сучасних технологій шифрування й ідентифікації можуть допомогти у запобіганні фінансовим злочинам та збереженні довіри до фінансової системи. Війна в Україні стала каталізатором для змін у фінансовому секторі. Діджиталізація, автоматизація, підвищення доступності фінансових послуг та інклюзивність є ключовими векторами розвитку. Фактори успіху включають розуміння потреб ринку, адаптацію законодавства, інновації та створення сприятливих умов для діяльності фінансових посередників. Усі ці зміни спрямовані на поліпшення ефективності, безпеки та доступності фінансових послуг для населення під час війни.

## **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 2023 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:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефектив на дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.	Вплив поправок
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 оподатковуваний прибуток.	1 січня 2023 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСФЗ 17 Страхові контракти	• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17	1 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовно	Не застосовно
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Зміни стосуються класифікації зобов'язань як поточні та непоточні. Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання може відстрочити врегулювання протягом щонайменше 12 місяців після	1 січня 2024 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 31.12.2023 р.	Вплив поправок
	<p>закінчення звітної періоду, незалежно від наміру скористатися цим правом. Якщо відстрочка залежить від умов, то право існує тільки у випадку їх виконання на дату закінчення звітної періоду. Ймовірність використання цього права не впливає на класифікацію зобов'язання.</p> <p>"Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами" дозволяють класифікувати зобов'язання за кредитною угодою як непоточні, якщо право на їхнє відстрочення обумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після звітної періоду. У примітках слід розкрити інформацію, що розуміння ризику повернення зобов'язань протягом 12 місяців: а) інформація про спеціальні умови та їх виконання; б) факти, що свідчать про складнощі виконання спеціальних умов, наприклад, дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків</p>				
МСФЗ 16 "Оренда"	<p>Зміни пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.</p> <p>Операція продажу з подальшою орендою - коли суб'єкт господарювання продає актив і орендує його тому ж покупцю на певний період. Зміни уточнили, що орендар-продавець не враховує прибуток чи збиток від права користування, але має право врахувати прибуток чи збиток при повному чи частковому припиненні оренди.</p>	1 січня 2024 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСБО 7 та МСФЗ 7 – "Угоди про фінансування постачальника"	<p>Змінами передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.</p>	1 січня 2024 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"	<p>Зміни стосуються визначення конвертованої валюти та спот-курсу. Якщо валюта не є конвертованою, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про її вплив на фінансові результати та стан. Інформація має містити характер і фінансові наслідки, використані спот-курси, процес оцінки та ризику.</p>	1 січня 2024 року	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.

В цілому за станом на 28.02.2024 року фінансова звітність підготовлена до випуску та подана в контролюючі органи, в тому числі до Національного Банку України

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2023 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 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.

На досвіді діяльності у 2023 році, та умовами, які склалися станом на 28 лютого 2024р. – можна зробити висновок, що невизначеність досить несуттєва, так як із усіх Відокремлених підрозділів лише Харків знаходиться в зоні активних обстрілів та діяльність підрозділу обмежена.

Поступово Україна звільнить всю свою територію і ми будемо мати лише більший простір для розвитку діяльності Товариства. Керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї звітності та дійшло висновку що припущення стосовно безперервності діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

### **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 2023 року (включно із порівняльною інформацією за рік, що минув 31 грудня 2022 року) затверджені Загальними зборами Учасників Товариства 28 лютого 2024 року. (Протокол б/н від 28.02.2024р.)

### **2.5. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується дана фінансова звітність, вважається рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 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 фінансовій звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року не було. Виправлення помилок минулих періодів протягом 2023 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.

Змін в облікових політиках, оцінках протягом 2023 року – не було, виправлення помилок попередніх періодів при складанні цієї фінансової звітності - відсутні

### **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 категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Товариство підготувало фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОСТО ПОЗИКА» (надалі – «Товариство») та результати його діяльності за 2023 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 31.12.2023 року;

- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік;
- Звіт про власний капітал за 2023 рік та за 2022 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік (період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 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 готівки в касах.

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 проводяться 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**

##### **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, 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**

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення

корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунків резервів.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведених 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.

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

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 доходністю), 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 очікуваних кредитних збитків, дебіторська заборгованість класифікуються на основі професійного судження керівника без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику. Величина резерву очікуваних кредитних збитків визначається як сума добутків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи на відповідні коефіцієнти сумнівності, розраховані на підставі історичного розрахунку для кожної групи категорій ризику.

По групам категорій ризику розраховані коефіцієнти на дату звітності виглядають наступним чином та у числових виразах представлені нижче у розшифровках п. 7 та п.8.

До 30 днів	0,0000%
30-60 днів	0,0000%
60-90 днів	0,0000%
90-180 днів	31,2616%
Понад 180 днів	62,5865%

#### 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. При первісному визнанні всі фінансові зобов'язання визнаються за справедливою вартістю.

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися коли виконані всі фінансові зобов'язання або анульовані, або юридично звільненні від основної відповідальності за зобов'язанням (чи його частини).

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань, з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми, може здійснюватися тоді і лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум. Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

#### **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 2023 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. 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 очікуваних кредитних збитків,
- 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 2023 року, узагальнено таким чином:

			ГРН'000
	Інші нематеріальні активи (Програмне забезпечення)	Права на комерційні і позначення	Всього (рядки 1000- 1002 Форми №1)
<b>Первісна вартість</b>			
На 1 січня 2022	200	-	200
На 1 січня 2023	197	-	197
Надходження		-	
Вибуття		-	
<b>На 31 грудня 2023</b>	<b>197</b>	<b>-</b>	<b>197</b>
<b>Накопичений знос</b>			
На 1 січня 2022	(194)		(194)
На 1 січня 2023	(194)	-	(194)
Амортизація	-	-	-
Вибуття		-	
<b>На 31 грудня 2023</b>	<b>(194)</b>	<b>-</b>	<b>(194)</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>			
На 1 січня 2022	6		6
На 1 січня 2023	3	-	3
<b>На 31 грудня 2023</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>3</b>

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності – не має. Всі нематеріальні активи придбані у попередніх періодах, створених матеріальних активів не було. Переоцінки матеріальних активів у звітному періоді не було. Збитків від зменшення

корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі - у звітному періоді не було. Також нематеріальних активів у заставі – не має.

## 6. Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2023 року, узагальнено таким чином:

	ГРН'000		
	Машини та обладнання	Інструменти, прилади та інвентар (меблі) та інші	Всього (рядки 1010- 1012 Форми №1)
<b>Первісна вартість</b>			
На 1 січня 2022	569	73	642
На 1 січня 2023	569	73	642
Надходження			
Вибуття(зміна облікових оцінок)	11		11
<b>На 31 грудня 2023</b>	<b>558</b>	<b>73</b>	<b>631</b>
<b>Накопичений знос</b>			
На 1 січня 2022	565	65	630
На 1 січня 2023	568	69	637
Амортизація			
Вибуття	10		10
<b>На 31 грудня 2023</b>	<b>558</b>	<b>69</b>	<b>627</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>			
На 1 січня 2022	4	8	12
На 1 січня 2023	1	4	5
<b>На 31 грудня 2023</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>4</b>

На 31 грудня 2023 року первісна вартість одиниць основних засобів із нарахованим зносом у розмірі 100% становить 637 тис. грн. Дооцінку основних засобів не здійснювали у зв'язку з тим що модель обліку за собівартістю за мінусом накопленої амортизації.

Основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження – не має. Оформлених в заставу основних засобів – не має. Всі основні засоби використовуються у господарській діяльності Товариства. Вилучених з експлуатації на продаж також не має. Списано за рахунок амортизації техніки на 10 тис.грн.

## 7. Дебіторська заборгованість за послуги

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок надання фізичним особам в кредит грошових коштів станом на 31 грудня 2023 року статті балансу «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» (рядок 1125 форми №1) може бути узагальнена таким чином:

	31 грудня 2021 ГРН '000	31 грудня 2022 ГРН '000	31 грудня 2023 ГРН '000
Розрахунки з клієнтами по основній сумі кредиту	71983	72532	67440
Резерв очікуваних кредитних збитків за всіма видами кредитних операцій	(26934)	(35787)	(28086)
<b>Всього (рядок 1125 Форми №1)</b>	<b>45049</b>	<b>36745</b>	<b>39354</b>

**Розподіл дебіторської заборгованості за строками погашення узагальнено таким чином:**

	31 грудня 2021	31 грудня 2022	31 грудня 2023
До 30 днів	27413	10337	11302
30-60 днів	5458	2410	3334
60-90 днів	5200	1487	2159
90-180 днів	16029	3131	8492
Понад 180 днів	17883	55167	42153
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>71983</b>	<b>72532</b>	<b>67440</b>

**Резерв очікуваних кредитних збитків за всіма видами кредитних операцій узагальнено таким чином:**

	31 грудня 2021	31 грудня 2022	31 грудня 2023
До 30 днів	-	-	-
30-60 днів	2909	853	-
60-90 днів	3194	650	1149
90-180 днів	9846	1367	4517
Понад 180 днів	10985	32917	22420
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>26934</b>	<b>35787</b>	<b>28086</b>

Величина резерву очікуваних кредитних збитків 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 2021	31 грудня 2022	31 грудня 2023
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Розрахунки з клієнтами по відсоткам	39237	70245	51004
Резерв очікуваних кредитних збитків по відсотках	(22430)	(40654)	(26150)
<b>Всього (рядок 1140 Форми №1)</b>	<b>16807</b>	<b>29591</b>	<b>24854</b>

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

	31 грудня 2021	31 грудня 2022	31 грудня 2023
До 30 днів	2498	891	1059
30-60 днів	1699	736	780
60-90 днів	2460	843	741
90-180 днів	11688	2591	3014
Понад 180 днів	20892	65184	45410
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>39237</b>	<b>70245</b>	<b>51004</b>

**Розподіл резерву очікуваних кредитних збитків по відсотках за строками погашення узагальнено таким чином:**

	31 грудня 2021	31 грудня 2022	31 грудня 2023
До 30 днів	-	-	-
30-60 днів	905	261	-
60-90 днів	1511	368	394
90-180 днів	7180	1131	1603
Понад 180 днів	12834	38894	24153
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>22430</b>	<b>40654</b>	<b>26150</b>

Величина резерву очікуваних кредитних збитків визначена як сума добутків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи на відповідні коефіцієнти сумнівності, розрахунок яких визначено обліковою політикою Товариства.

	31 грудня 2021	31 грудня 2022	31 грудня 2023
Резерв очікуваних кредитних збитків за всіма видами кредитних операцій <b>по основній сумі</b>	26934	35787	28086
Резерв очікуваних кредитних збитків за всіма видами кредитних операцій <b>по відсотках</b>	22430	40654	26150
<b>ВСЬОГО РЕЗЕРВІВ:</b>	<b>49364</b>	<b>76441</b>	<b>54236</b>

Величина резервів станом на 31 грудня 2022 року значно збільшилась, а станом на 31 грудня 2023 року майже вернулась по попередніх рівнів. Це обумовлено тим, що в розподілі заборгованості, як по основній сумі боргу так по відсотках значна частина заборгованості перейшла в групу «Понад 180 днів» та значна сума заборгованості з цієї групи передана по Договорах факторингу.

## 9. Інша поточна дебіторська заборгованість за розрахунками

Дебіторська заборгованість за виданими авансами (рядок 1130 Форми №1) представлена таким чином:

	Зі строком погашення до 1 року	Зі строком погашення більше 1 року
За виданими авансами на 31 грудня 2022 ГРН '000	458	-
Збільшення за рік ГРН '000	8283	-
Зменшення за рік ГРН '000	8394	-
За виданими авансами на 31 грудня 2023 ГРН '000	347	-

Інша поточна дебіторська заборгованість представлена таким чином:

	Зі строком погашення до 1 року	Зі строком погашення більше 1 року	ВСЬОГО:
Інша поточна дебіторська заборгованість на 31 грудня 2022 ГРН '000	32	30	62
Збільшення за рік ГРН '000	3548	-	1747
Зменшення за рік ГРН '000	3563	-	1747
Інша поточна дебіторська на 31 грудня 2023 ГРН '000	17	30	47

## 10. Грошові кошти

	31 грудня 2022 ГРН'000	31 грудня 2023 ГРН'000
Каса	207	223
Поточні рахунки в банках	333	310
<b>Всього (рядок 1165-1167 Форми №1)</b>	<b>540</b>	<b>533</b>

Грошові кошти Товариства в розмірі 242 тис.грн розміщені на поточних рахунках в АТ «ПУМБ», про рейтинги якого можна зазначити наступне:

Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings переглянуло рейтинг ПУМБ та підвищило рейтинг стійкості банку з рівня "СС" на рівень "ССС-". Підвищення рейтингу стійкості ПУМБ стало можливим завдяки високій якості активів та кращій дохідності та прибутковості банку, ніж очікувалося агентством раніше.

Інші рейтинги ПУМБ в результаті перегляду були залишені без змін. Так, агентство підтвердило довгостроковий рейтинг дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті на рівні "ССС-" та національній валюті на рівні "ССС". Обидва показники вищі за суверенні рейтинги. В агентстві зазначили, що підтвердження РДЕ на рівні "ССС-" в іноземній валюті та на рівні "ССС" в національній валюті відображає адекватну ліквідність банку.

Також, було підтверджено національний довготривалий рейтинг ПУМБ на рівні «АА-(укр)». Рейтинг відображає кредитоспроможність ПУМБ порівняно із аналогічними українськими банками.

Банк показує стабільне зростання за всіма показниками. Так, ліквідність і достатність капіталу ПУМБ є значно вищими за нормативи НБУ: коефіцієнт покриття ліквідності в іноземній валюті вище нормативів у 5,4 рази, у всіх валютах у 2,4 рази, коефіцієнт стабільного фінансування перевищує нормативи у 1,8 рази.

ПУМБ є найбільшим українським банком з приватним капіталом, який майже 32 роки стабільно працює на банківському ринку України. За підсумками перших 6 місяців 2023 року, ПУМБ займає другу позицію серед українських банків за приростом строкових депозитів фізичних осіб. Це означає, що клієнти довіряють банку. Так, згідно зі статистикою ПУМБ, 86% клієнтів банку повторно розміщують у ПУМБ свої депозити. Також, за підсумками перших 6 місяців 2023 року, ПУМБ посів друге місце серед банків за приростом кредитного портфеля корпоративного бізнесу.

**Грошові кошти Товариства в розмірі 48 тис.грн розміщені на поточних рахунках в АТ ОЩАД М.КИЇВ, про рейтинги якого можна зазначити наступне:**

У результаті перегляду рейтингів Ощадів агентство Fitch Ratings підвищило рейтинг стійкості банку з рівня «сс» на рівень «ссс-». У пресрелізі агентства зазначається, що відповідне рішення було прийнято з огляду на вищу стійкість якості активів та кращу доходність та прибутковість, ніж очікувалося агентством раніше.

Чотири інші рейтинги Ощадбанку, а саме довгостроковий рейтинг за національною шкалою (AA(ukr)), довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті (ССС-, що на 1 нотч вище суверенного), довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті (ССС, що на 1 нотч вище суверенного) та короткостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті (С) в результаті перегляду були залишені без змін.

Пониження зазнав «рейтинг підтримки акціонером», що відображає побоювання агентства щодо ймовірності докапіталізації банку у випадку суттєвої нестачі капіталу в умовах війни та розрахунку на регуляторні послаблення. Водночас варто зазначити, що наразі Ощад добре капіталізований: показник адекватності регулятивного капіталу Ощадбанку станом на 1 червня 2023 року становить 13,71% при нормативі НБУ 10%.

«Результати перегляду рейтингу підтверджують те, що Ощадбанк поступово пристосувався до роботи в умовах повномасштабної війни. Ощад не припиняв стабільно обслуговувати українців, чим покращив лояльність з боку клієнтів, кількість яких за час великої війни зростає. Я дякую усьому колективу банку за відданість та професіоналізм, які дозволили зміцнити репутацію Ощаду як стійкого фінансового інституту в очах міжнародних рейтингових аналітиків», - прокоментував голова правління Ощадбанку Сергій Наумов.

**Грошові кошти Товариства в розмірі 17 тис.грн розміщені на поточних рахунках в ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», рейтинги якого узагальнено наступним чином:**

<u>Standard Rating</u>	
Довгостроковий рейтинг за національною шкалою	uaAA
Короткостроковий кредитний рейтинг	uaK1
Рейтинг депозитів	ua.1
<u>Fitch Ratings</u>	
Довгостроковий рейтинг за національною шкалою	AA (ukr)/Stable
Рейтинг стійкості	ссс-
Довгостроковий рейтинг РДЕ в іноземній валюті	ССС-
Довгостроковий рейтинг РДЕ в національній валюті	ССС
Короткостроковий рейтинг РДЕ в іноземній валюті	С
Рейтинг підтримки	WD
Рівень підтримки довгострокового РДЕ	WD
<u>Moody's (рейтинги визначаються на основі публічної інформації)</u>	
Базова оцінка кредитоспроможності (BCA)	са
Скоригована базова оцінка кредитоспроможності (Adjusted BCA)	са

Довгострокові депозити (іноземна валюта)	Саа3
Довгострокові депозити (національна валюта)	Саа3
Довгострокова оцінка ризику контрагента	Саа3(cr)

Незначна частина коштів станом на 31.12.2023р. в розмірі 3 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 2023 затверджений Учасниками та зареєстрований статутний капітал Товариства складає 61120 тис. гривень (**рядок 1400 ф. №1**), в якому частки засновників товариства розподіляються наступним чином: 90% часток у статутному капіталі Товариства володіє фізична особа Манучаров Андрій Іванович, що складає 55008 тис. грн., 10% часток у статутному капіталі товариства володіє фізична особа Слюсар Євгеній Григорович, що складає 6112 тис. грн.

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

У звітному періоді внески до незареєстрованого статутного капіталу склали 592 тис. грн., які внесені грошовими коштами та після внесення Статутний капітал було затверджено на всю суму. А саме: Протоколом №19/3 від 14.09.2023 визначено здійснення додатково сплачених вкладів Учасників в сумі 5050000,00 (кошти вносились декілька років поспіль) та затверджено новий розмір Статутного капіталу в сумі 61 120 000,00 грн.

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

Нерозподілений прибуток/непокритий збиток – за звітний період отримано прибутку в сумі 56 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 2023 складають 4 тис.грн, у т.ч. з податку на прибуток 4 тис.грн.

### 13. Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні забезпечення станом на 31 грудня 2023 року представлені таким чином:

	31 грудня 2021 ГРН '000	31 грудня 2022 ГРН '000	31 грудня 2023 ГРН '000
Невикористана відпустка	392	1027	404
ЄСВ на невикористану відпустку	82	217	81
<b>Всього (рядок 1660 Форма №1)</b>	<b>474</b>	<b>1244</b>	<b>485</b>

Поточні забезпечення – це залишок нарахованих резервів невикористаних відпусток Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення. Дати погашення до року від дати звітності згідно графіку відпусток.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 року представлена таким чином:

	<b>Зі строком погашення до 1 року</b>	<b>Зі строком погашення більше 1 року</b>
За товари, роботи, послуги на 31 грудня 2022 <b>ГРН '000</b>	4760	-
Збільшення за рік <b>ГРН '000</b>	22353	-
Зменшення за рік <b>ГРН '000</b>	24836	-
За товари, роботи, послуги на 31 грудня 2023 <b>ГРН '000</b>	2277	-

Інші поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року представлені таким чином:

	<b>Зі строком погашення до 1 року</b>	<b>Зі строком погашення більше 1 року</b>
Інші поточні зобов'язання на 31 грудня 2022 <b>ГРН '000</b>	74	-
Збільшення за рік <b>ГРН '000</b>	322	-
Зменшення за рік <b>ГРН '000</b>	309	-
Інші поточні зобов'язання на 31 грудня 2023 <b>ГРН '000</b>	87	-

#### 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 МСФЗ 9.

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 2023 року, узагальнені наступним чином:

	31 грудня 2022 ГРН '000	31 грудня 2023 ГРН '000
Дохід від реалізації послуг (% за надання коштів у позику)	68181	39329
<b>Всього (рядок 2000 Форми №2)</b>	<b>68181</b>	<b>39329</b>

#### 16. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за рік, що минув 31 грудня 2023 року, узагальнені наступним наступним чином:

	31 грудня 2022 ГРН '000	31 грудня 2023 ГРН '000
Коригування резерву сумнівних боргів	1649	22206
Відсотки банків	21	1
Інші операційні доходи	93	33
<b>Всього (рядок 2120 Форми №2)</b>	<b>1763</b>	<b>22240</b>

#### 17. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

Адміністративні витрати:

	2022 рік ГРН '000	2023 рік ГРН '000
Витрати на оплату праці	1596	1061
Податки на заробітну плату	357	238
Оренда приміщень	2559	893
Юридичні та нотаріальні	714	283
Оренда авто	1143	1138
Обслуговування комп'ютерної техніки	357	267
Канцтовари	38	185
Паливо	458	778
Мобільний зв'язок та смс	541	496
УБКІ, послуги лідогенерації, дослідження ринку	9277	6739
Обслуговування комп'ютерних програм	2487	933
Інформаційно-консультаційні послуги в сфері бухгалтерського та податкового обліку, правового забезпечення, управлінського обліку та аналізу господарської діяльності	1440	1440
Комісії банків	123	177
Поштові витрати	187	224
Заправка картриджів	17	41
Реклама	27	139
Аудиторські	145	66
Придбання необоротних активів	141	32
Інші	139	144
<b>Всього (рядок 2130 Форми №2)</b>	<b>21746</b>	<b>15242</b>

Витрати на збут:

2022 рік

2023 рік

ГРН '000

ГРН '000

Витрати на оплату праці	6488	5851
Податки на заробітну плату	1424	1319
Оренда приміщень	5923	6120
Реклама та її розповсюдження	4862	2237
Канцтовари	281	339
Інтернет	75	65
Заправка картриджів	55	74
Придбання необоротних активів	94	27
Інші	62	51
<b>Всього (рядок 2130 Форми №2)</b>	<b>19264</b>	<b>16083</b>

Інші операційні витрати узагальнені наступним чином:

	<b>31 грудня 2022</b> <b>ГРН '000</b>	<b>31 грудня 2023</b> <b>ГРН '000</b>
Резерв очікуваних кредитних збитків	28725	30065
Інші	113	111
<b>Всього (рядок 2180 Форми №2)</b>	<b>28838</b>	<b>30176</b>

#### 18.Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають такі компоненти за рік, що минув 31 грудня 2023 року:

	<b>31 грудня 2022</b> <b>ГРН '000</b>	<b>31 грудня 2023</b> <b>ГРН '000</b>
Поточні витрати з податку на прибуток	17	12
Узгодження прибутку до оподаткування та витрат з податку на прибуток:		
Прибуток до оподаткування	93	68
Інші різниці	0	0
<b>Всього витрати з податку на прибуток (рядок 2300 Форми №2)</b>	<b>17</b>	<b>12</b>

Операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток не було.

#### 19.Розкриття іншої інформації

За 2023р. проти Товариства не були подані судові позови, Товариство не було притягнуте до судових справ. Позовів на стягнення заборгованості Товариство теж в 2023 році не подавало.

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 Російської агресії, 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'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, як визначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», представлені таким чином:

- а) Особа, або близький член родини такої особи пов'язаний з Компанією, якщо така особа:
- має контроль або спільний контроль над Компанією;
  - має значний вплив на Компанію;
  - є представником провідного управлінського персоналу Компанії або її материнської компанії.
- б) Компанія пов'язана з іншою Компанією, якщо виконується будь-яка з наведених нижче умов:
- Компанія та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);
  - Компанія є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією (або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша компанія);
  - Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;
  - Компанія є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;
  - Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам Компанії чи працівникам будь-якої пов'язаної компанії. Якщо Компанія сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами Компанії
  - Компанія знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в а);
  - Особа, визначена в а) і має значний вплив на Компанію, або є представником провідного управлінського персоналу Компанії (або її материнської компанії).

Пов'язаною стороною Товариства є фізична особа-засновник товариства: Манучаров А.І. (90%), та Слюсар Є.Г. (10%), який є фізичною особою-засновником та до 24.10.2023р. був директором Товариства. Із операцій з пов'язаними сторонами Товариства Манучаровим А.І. та Слюсарем Є.Г. - внески грошовими коштами до незареєстрованого статутного капіталу, що описано в пункті 11 приміток.

До провідного управлінського персоналу Товариства відноситься керівник Товариства.

Також всі інші операції з пов'язаними сторонами за 2022 та 2023 рік можна узагальнити наступним чином:



Операції з пов'язаною особою	Категорія пов'язаної сторони	Фактично сума за звітний період, тис. грн.	Фактично сума за попередній період, тис. грн.
Оренда рухомого майна	Дружина засновника	600	600
Оренда рухомого майна	керівник	60	60
Витрати на оплату праці та ЄСВ	керівник	242	57
Витрати на оплату праці та ЄСВ	керівник	134	15
Резерв відпусток	керівник	53	32
Резерв відпусток	керівник	0	16
Оренда рухомого майна	Дружина засновника	360	360
Розрахунки за факторинговими угодами	Факторингова компанія	383	0
Вибуття (реалізація) кредитного портфелю	Факторингова компанія	30 064	0
Винагорода фактора	Факторингова компанія	7	0

У 2022 та у 2023 році Рішення про розподіл чистого прибутку та виплату дивідендів не приймалися. Кредиторська заборгованість з нарахованих до сплати дивідендів відсутня.

Доходи та витрати, отримані від операцій з пов'язаними сторонами :

	2023 рік, тис.грн	2022 рік, тис.грн
Доходи за період	383	0
Витрати за період	31520	1140

Активи, зобов'язання за розрахунками з пов'язаними сторонами:

	На 31.12.2023, тис.грн	На 31.12.2022, тис.грн.
Всього активів, в т.ч.	0	0
Всього зобов'язань, в т.ч.	68	68

## 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 збільшилось на 18%, а саме на 18694 тис.грн. Витрачання фінансових установ на надання позик (**Рядок 3155 Форма №3**) збільшилось на 32%, а саме на 22164 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. Слід зазначити, що Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) зменшилось на 4167 тис. грн., що обумовлено тим, що Товариство заощаджує на матеріальних витратах та шукає вигідніші умови оренди приміщень.. Значними статтями також є витрачання на оплату праці та відрахувань на соціальні заходи (Рядок 3105 та 3110 Форма №3). Загалом за 2023 рік ці витрачання в порівнянні з 2022 роком залишились майже на одному рівні, а саме – збільшилась на 60 тис.грн.

Також слід зазначити, що Товариство перерахувало за 2023 рік 1876 тис.грн. податків та зборів, що залишилось майже на рівні 2022 року, і у умовах того, що війна триває вже два роки – це значний показник (Рядок 3115 Форма №3).

Значний показник звіту – надходження Власного капіталу (Рядок 3300 Форма №3) – 592 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.

Інші надходження (Рядок 3095 Форма №3) це кошти, отримані за продаж портфелю 392 тис.грн, лікарняні – 244 тис.грн. та помилкові кошти – 292 тис.грн.

Інші витрачання (Рядок 3095 Форма №3) це повернення помилкових коштів.

## 22.Звіт про власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року становив 62356 тис. грн., в тому числі зареєстрований статутний капітал 61120 тис.грн., резервний капітал – 49 тис.грн., нерозподілений прибуток – 1187 тис.грн. В звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу у розрізі складових капіталу, визнаного до МСФЗ. Власний капітал Товариства збільшився у 2023 році в порівнянні з 2022 роком за рахунок отриманого чистого прибутку та внесків до незареєстрованого капіталу.

## 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** може значно вплинути на фінансову компанію, яка займається мікрокредитуванням фізичних осіб за рахунок власних коштів. Це може статися, якщо багато клієнтів не повертають свої кредити або роблять це з великим запізненням. Основний ризик, пов'язаний з мікрокредитуванням, полягає в тому, що клієнти можуть бути високо ризиковими та ненадійними позичальниками. Якщо фінансова компанія не буде мати достатньої кількості повернутих кредитів, це може призвести до нестачі коштів для покриття невідкладних витрат компанії, таких як зарплати працівників та витрати на оренду офісу.

Схильність компанії до кредитного ризику представлена наступним чином:

Діапазон просрочення	На 31.12.2023		На 31.12.2022	
	Тіло	%	Тіло	%
1. до 30	11 302 258,60	1 059 064,12	10 336 686,00	890 833,89
2. від 31 до 60	3 333 713,87	779 795,02	2 409 896,83	736 787,71
3. від 61 до 90	2 159 025,49	741 438,90	1 487 444,89	842 929,11
4. від 91 до 180	8 492 324,33	3 013 476,97	3 130 555,30	2 590 843,62
5. від 181	42 152 552,03	45 410 142,85	55 167 480,00	65 184 269,31
Разом	67 439 874,32	51 003 917,86	72 532 063,02	70 245 663,64

У цьому контексті Товариство вважає важливим мати належні процедури кредитного скорінгу, які допоможуть зменшити ризик невиконання кредитів та визначити потенційних високо ризикових клієнтів. Крім того, Товариство відслідковує рівень резервів та капіталу для того, щоб забезпечити надійну фінансову базу в разі негативних змін на ринку.

Політика управління кредитним ризиком є важливим компонентом функціонування будь-якої фінансової компанії, яка займається мікрокредитуванням фізичних осіб за рахунок власних коштів. Для ефективного управління цим ризиком, Товариство сформулювала цілі:

- Зменшення ризику невиконання кредитів: Товариство має механізм оцінки платоспроможності клієнта, які допоможуть забезпечити максимальну надійність клієнтів. Вона має два рівні – рівень перевірки інформації, що надає клієнт в рамках процедур передбачених законодавством, що включає в себе аналітичну оцінку стану клієнта, а також рівень особистої оцінки клієнта через спілкування із ним працівника компанії. Крім того, Товариство має встановлені процедури взаємодії з боржниками та систему контролю за виплатами, які також повністю відповідають вимогам законодавства.
- Забезпечення ліквідності: Товариство управляє ліквідністю та має достатній рівень резервів та капіталу для того, щоб забезпечити надійну фінансову базу в разі негативних змін на ринку.
- Моніторинг та аналіз ризиків: Товариство постійно моніторить ринок та аналізує ризики, щоб бути в курсі можливих загроз та швидко реагувати на них.
- Розвиток стратегій диверсифікації портфеля: Товариство на регулярній основі розглядає можливості розширення свого портфеля, щоб зменшити ризик концентрації ризиків та забезпечити стабільність діяльності.

Політика управління кредитним ризиком компанії не зазнала змін у звітному періоді. Причиною відсутності таких змін є те, що наявні інструменти, які використовує Товариство дали змогу забезпечити достатній рівень і швидкість реакції на нові тенденції на ринку. Саме за рахунок існуючих механізмів вдалося забезпечити високий рівень повернення кредитів та коректну оцінку стану клієнтів. Також процедури, що використовує Товариство виявилися готовими врахувати ризики з якими довелося зустрітися в звітному періоді.

**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: ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та інші цінові ризики. Для діяльності Товариства неприйнятний суттєвий ризик зміни процентної ставки, оскільки Товариство не залучає кошти за фіксованими ставками. Так само Товариству неприйнятні інші цінові ризики.

**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. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство може використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком. Саме зараз Товариство відкриває рахунки в декількох банках, саме з метою диверсифікації активів.

**Валютний ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. За 2022 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 справедливу вартість чистих активів. Але в умовах сьогодення для Товариства не характерні ризики щодо зміни відсоткових ставок.

**Ризик ліквідності** – є одним з ключових ризиків, з якими зустрічаються фінансові компанії, зокрема ті, що займаються мікрофінансуванням фізичних осіб. Ліквідність означає здатність фінансової компанії забезпечити достатній рівень готівкових коштів, щоб задовольнити поточні зобов'язання перед кредиторами та клієнтами. Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство може знайтися у ситуації, коли немає достатньої кількості готівки для задоволення потреб, що може призвести до суттєвих касових розривів та складності із виконанням зобов'язань.

Існує кілька можливих причин підвищення ризику ліквідності. Найбільш очевидними є збільшення потреб клієнтів у готівкових коштах, зниження прибутковості компанії, а також втрата довіри від потенційних існуючих клієнтів. Іншими причинами можуть бути зміни в ринкових умовах, зокрема зміна процентних ставок, зміни валютних курсів або зміна національної економічної політики.

Схильність компанії до ризику ліквідності виглядає так:

Діапазон	Балансова вартість на 31.12.2023	Нарахування відсотків	Впродавж року
1. до 30	12 361 322,72	7 550 573,02	19 911 895,74
2. від 31 до 60	4 113 508,89	1 525 667,39	5 639 176,28
3. від 61 до 90	1 357 754,97	845 606,19	2 203 361,16
4. від 91 до 180	5 386 054,37	2 094 775,02	7 480 829,39
5. від 181	40 943 638,92	297 881,20	41 241 520,12
<b>Разом</b>	<b>64 208 175,14</b>	<b>12 314 502,82</b>	<b>76 476 782,69</b>

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення стійкості фінансової компанії та її здатності задовольняти зобов'язання перед кредиторами та клієнтами. Щоб досягти цієї мети, Товариство використовує різні механізми. Зокрема - диверсифікація портфеля кредитів, що дозволяє розподілити ризик між різними категоріями кредитів та різними географічними ринками. Інші механізми включають зменшення готівкових потреб шляхом зменшення строків кредитів та удосконалення процесів збору платежів від клієнтів.

Управління ризиком ліквідності вимагає комплексного підходу та використання різноманітних інструментів та методів. Товариство враховує особливості цільової аудиторії та контексту діяльності, готова до швидкої реакції на зміну умов ринку та ризиків.

Крім того, Товариство використовує такі механізми:

- **Планування ліквідності:** Товариство має план ліквідності, для забезпечення достатнього рівня ліквідності. Цей план включає прогнози готівкових потреб, враховує ризики що впливають на ліквідність і дозволяє корегувати політику компанії не тільки щодо ризику ліквідності а і щодо комерційної діяльності загалом.
- **Прогнозування готівкових потреб:** цей інструмент використовується для оцінки очікуваних готівкових потреб фінансової компанії у майбутньому. Це допомагає визначити, які рівні ліквідності необхідні для забезпечення нормальної діяльності Товариства.
- **Контроль за показниками фінансової звітності:** цей інструмент включає в себе моніторинг ключових фінансових показників компанії, таких як рівень ліквідності, рівень заборгованості, вартість активів та інші показники.
- **Розробка резервних планів:** Товариство на постійній основі розробляє резервні плани на випадок негативних сценаріїв.

- **Управління ризиками збитків:** Товариство має політику управління ризиками збитків, яка визначає способи зменшення ризиків та забезпечення стійкості компанії в разі виникнення негативних ситуацій.
- **Постійний моніторинг та аналіз:** Товариство постійно моніторить свою ліквідність та аналізує дані для виявлення будь-яких змін, що можуть вплинути на її стан.
- **Відповідальність та регуляторний контроль:** Товариство відповідально ставиться та дотримується регуляторних вимог. Крім того, Товариство працює з регуляторними органами та враховує їх рекомендації щодо управління ризиками ліквідності.

Таким чином, політика управління ризиком ліквідності компанії включає комплексний підхід та спрямована на забезпечення стійкості та захист клієнтів.

**Управління капіталом фінансової компанії** — це стратегічний процес планування, контролю та використання різних видів капіталу (власного та позиченого) для забезпечення фінансової стійкості, прибутковості та сталості підприємства. Роль управління капіталом в політиці управління ризиками полягає у визначенні та оптимізації капіталовкладень з урахуванням різних видів ризиків. Вона має такі аспекти:

❖ **Оптимізація Капіталовкладень** - управління капіталом допомагає визначити оптимальний рівень капіталу для вирішення фінансових викликів та ризиків, що можуть виникнути. Компанія займається ліцензованою виключною діяльністю, а також здійснює її за власний кошт, в таких умовах, ризики в частині капіталу мінімальні.

❖ **Мінімізація Фінансових Ризиків** - управління капіталом дозволяє розробляти стратегії та рішення, спрямовані на мінімізацію різних фінансових ризиків, таких як кредитний, ринковий та ліквідності. Вони описані вище.

❖ **Створення Резервів для Ризиків** - раціональне розподіл капіталу дозволяє виділяти резерви та резервні фонди для покриття можливих втрат внаслідок ризиків. Порядок та засади створення резервів відповідає чинному законодавству та описаний окремо. Компанія вважає такий підхід достатнім в сфері управління ризиками

Крім того, постійний моніторинг стану Власного капіталу, а також знайомство і освоєння нормативу левереджу дає змогу значно актуалізувати цей процес. Станом на 31.12.2023 року норматив левереджу складає 21,8 відсотка, що значно перевищує достатніх 3 відсотка.

Додатково до описаних процесів в політиці управління ризиків компанія на **регулярній основі здійснює планування або прогнозування, а також аналіз таких показників:**

- **Кредитний Ризик** – обчислення норм резервування, аналіз динаміки зміни норм резервування в щоквартальному режимі. На основі норм резервування здійснюється віднесення кредитного портфеля в резерв.
- **Кредитний Портфель** - сума видачі кредитів за різними категоріями, структура портфеля за характеристиками позичальників, сумами, типами та строками продуктів.
- **Кредитний Скоринг** - система оцінки кредитоспроможності позичальників.
- **Динаміка погашення кредитів** – аналіз кредитів за розбіжністю між графіком платежів та строками оплат.
- **План-фактний аналіз бюджету та видачі кредитів.**

Звичайно дані показники носять виключно внутрішній характер, обчислюються на регулярній основі: щоденній, щотижневій, нещомісячній, щоквартальній. В зв'язку з цим компанія не вважає за можливе їх відкрити публікацію.

#### **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 2023 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 2023 році були несприятливими.

Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та інфляцією. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, але піддаються різним інтерпретаціям та частим змінам, що створює перешкоди для діяльності господарських суб'єктів, що працюють в Україні.

Значні коливання споживчих цін у 2023 році також відповідним чином відображається на показниках економічного розвитку України.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, введенням воєнного стану, активними бойовими діями, наслідком яких є значна руйнація інфраструктури, транспорту, відбулось порушення штатної діяльності Товариства, зокрема і через втрату робочої сили.

Не зважаючи на значну кількість витрат, та зменшення обсягів діяльності в два рази, порівняно з 2021 роком, у зв'язку з агресією Російської Федерації Товариство поступово розвивається і в період війни: збільшило обсяги в порівнянні з 2022 роком, та за 2023 отримало чистий прибуток у розмірі 56 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, який постійно подовжується.

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.

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

Поступове зростання обсягів діяльності порівняно з 2022 роком присутнє але частина проблем лишається і це: низький рівень пролонгації та сплати зобов'язань за виданими фінансовими кредитами (тіло та нараховані проценти), проблеми з організацією стягнення заборгованості за виданими кредитами, частина персоналу покинула територію міста та України; відсутність бомбосховищ поблизу офісів Товариства, що ускладнює перебування в офісі.

Незважаючи на дію воєнного стану, Товариство виконує свої зобов'язання перед клієнтами у повному обсязі, наскільки це можливо за поточних умов.

Керівництво Товариства докладает максимум зусиль задля забезпечення безперервної роботи та збереження робочих місць.

Налагоджено процес віддаленої роботи працівниками у разі загострення ситуації в регіоні чи місті.

Максимально практикується спосіб подання/отримання документів в електронному вигляді у випадку неможливості чи ускладнення можливості отримання оригіналів документів.

Безперечно результативність та ефективність прийнятих Товариством антикризових рішень в значній мірі буде залежати від ситуації в країні. На жаль, в умовах війни відбувається багато подій, на які ми не впливаємо і не можемо скоректувати дію їх наслідків. Однак, Товариство і надалі буде проводити діяльність, спрямовану забезпечення безперервної діяльності.

Товариство ідентифікувало всіх клієнтів. У Товариства відсутні ділові та фінансові відносини з клієнтами які фізично знаходяться в Росії та Білорусі або пов'язані з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

ТОВ «ПРОСТО ПОЗИКА» не має прямих комунікацій у своїй господарській діяльності з клієнтами, підприємствами, організаціями, що є резидентами Російської Федерації.

Клієнтів з РФ та Білорусі у Товариство не має. Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до санкційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що прямо або опосередковано пов'язані із РФ або із Білорусією, унеможливується системою фінансового моніторингу 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 2023 року. Відповідно, фінансовий стан та результати діяльності за 2023 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 2023 року. Вплив інших некоригувальних подій зазначено у відповідних розділах приміток.

Керівництво Товариства продовжує виконувати свої функції. Станом на 28 лютого 2024 року відділень Товариства, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях (в північних, східних та південно-східних регіонах України) – не має.

Станом на 28 лютого 2024р. орендовані приміщення, основні засоби та матеріальні цінності ні в одному із підрозділів не постраждали.

Подією після дати можна вважати прийняття НБУ Постанови від 27 грудня 2023 року № 192 Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, яка набирає чинності з 01.01.2024 року. Вимоги Положення Товариство виконує, а саме Власний капітал Товариства у 6,2 рази більший ніж достатній, а норматив левериджу на рівні 21,8 відсотка, що теж значно перевищує достатніх 3 відсотка.

Станом на 28 лютого 2024р. Товариство здійснює свою діяльність та обслуговування клієнтів в штатному режимі.

28 лютого 2024 року.

Директор

Головний бухгалтер



Герасимчук І.І.

Бобик І.Л.

# АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

## орган аудиторського самоврядування

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

16.12.2020 № 01-03-4/119  
на № 15/12/2020-1 від 15.12.2020

### ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазени Івана, буд.3, кв. 222, м. Київ, 01010

### ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

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

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

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суцільний інтерес».

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

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –  
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.



Прозуроване прокумеровано  
27 (двадцять) аркушів  
Аудитор Назаро П.А.

