

# **Примітки до фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ПРОСТОЗАЙМ»**

Фінансова звітність ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року.

## **1. Основні відомості про Товариство:**

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОСТОЗАЙМ» було засновано згідно з рішенням засновників від 28.09.2016 р. у відповідності до Закону України "Про господарські товариства" від 19.09.1991 р., статут зареєстрований Департаментом реєстраційних послуг Запорізької міської ради 12.10.2016р., № 11031020000041409.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОСТОЗАЙМ», далі «Товариство», діє на підставі Статуту, Законів України «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Цивільного та Господарського кодексів України та інших законодавчих актів.

Країна реєстрації – Україна.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством.

Головною стратегічною метою є нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових послуг та сприяння зміцненню економіки України.

### **Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.**

Основну діяльність згідно ліцензії з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту Товариство здійснює з 2019 року.

В 2019 році Товариством на території України було зареєстровано та працювало 71 відокремлений підрозділ.

Внаслідок епідеміологічної ситуації, визваної Covid-19, Товариством було прийняте рішення про припинення діяльності відокремлених підрозділів, протокол №06/04/20 загальних зборів засновників ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» від 06.04.2020р.

В серпні 2020р Товариство відновило діяльність та зареєструвало 16 відділень на території України, рішення №17/08/20 від 17.08.2020р.

Діяльність Товариства не носить сезонного характеру, але залежна від впливу факторів загального економічного стану в країні та платоспроможності населення.

### **Юридична адреса та місце здійснення діяльності.**

Юридична адреса Товариства: 69037, м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, 39-А, оф. 27.

Товариство здійснює свою основну діяльність за адресою : 69037, м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, 39-А, оф. 27 та адресами відокремлених підрозділів..

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2019р. складала 248 чол

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2020р. склала 91 чол.

## **2. Основа підготовки фінансової звітності .**

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Товариство

прийняло МСФЗ у 2016 році, датою переходу на МСФЗ визначено дату створення товариства – 12.10.2016 року, як дата самого раннього з наданих в звітності періоду, незважаючи на тривалість цього періоду.

Фінансова звітність за рік, який завершено 31 грудня 2020 р., підготовлена відповідно до МСФЗ.

Фінансова звітність була складена за формами встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за справедливою вартістю.

Фінансові інструменти та фінансові активи в звітності на дату 31.12.2020р визначаються за справедливою вартістю.

Фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

### **Валюта надання інформації**

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

### **Принцип безперервності діяльності.**

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли воно було б вимушено реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

Але в найближчому майбутньому Товариство буде відчувати вплив нестабільної економіки в державі, нестабільність фондового ринку України, а також наслідки пандемії COVID-19. Запровадження карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19, має своїм наслідком негативний непрямий фінансовий вплив на діяльність Товариства, який полягає у зниженні платоспроможності контрагентів, що потенційно може призвести до зниження ділової активності та погіршення результатів фінансової діяльності Товариства. Керівництвом Товариства вживається максимальний комплекс дій, направлений на збереження обсягів реалізації на рівні не нижчому, ніж 2020 році (в тому числі, позичальникам не нараховуються штрафні санкції, пені з 01.03.2020р. за прострочення платежів по кредитних договорах, що потенційно дозволить зберегти обсяги кредитування).

Також економічна стабільність Товариства залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які реалізує уряд України та розвитку ринку фінансових послуг України. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином,

фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності

### 3. Основні принципи облікової політики

Під час складання фінансових звітів застосовувалась справедлива вартість.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу Товариства, на наступні звітні періоди.

Первісна вартість – історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - це вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання під час первісного визнання за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також зменшена на величину визнаного зменшення корисності фінансового активу.

Справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Активи первісно визнаються у випадку, коли Товариство контролює їх, несе усі вагомні ризики, очікує отримати усі основні вигоди від використання таких активів, а їх вартість може бути надійно визначена. Активи визнаються в дату переходу основних ризиків та вигод, що виникають під час використання цих активів.

Активи обліковуються пріоритетно за справедливою вартістю, якщо інший метод оцінки для деяких видів активів не передбачено обліковою політикою.

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час.

Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Зобов'язання первісно визнаються, коли існує договірне, встановлене законодавством або можливе (згідно із МСБО 37) зобов'язання, яке з високою вірогідністю (як правило, понад 50%) у майбутньому призведе до відтоку ресурсів, котрі забезпечують економічні вигоди.

Зобов'язання визнаються в дату виникнення, тобто в дату, коли зобов'язання набуває ознаки визнання, зазначені у попередньому абзаці.

Зобов'язання обліковуються пріоритетно за справедливою вартістю), якщо для деяких видів зобов'язань обліковою політикою не визначено інший метод оцінки.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю зобов'язання визнаються за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

В подальшому фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних підрозділах основних принципів облікової політики.

### **3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – займи інших фінансових установ.

Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості в залежності від їх класифікації.

*Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре освідомленими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках.

Для визначення справедливої вартості де-яких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу ( історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

*Категорія «займи та дебіторська заборгованість» надає собою непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням тих з них, які Товариство планує продати в подальшому.*

*Всі інші фінансові активи входять до категорії активів, які утримуються з метою продажу, які Товариство утримує на протязі невизначеного періоду часу та які можуть бути продані в разі необхідності підтримання ліквідності.*

#### **Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошовими коштами Товариства визнані високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливую вартість. Грошові кошти на які має місце обмеження щодо їх використання відображаються в обліку окремою статтею якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі, кошти на рахунках в банках.

#### **Дебіторська заборгованість**

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюються за

амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

З 01.01.2019р. до першого рівня прострочки відноситься заборгованість від 1 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 0%, до другого рівня прострочки відноситься заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 1%, до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 5%, до четвертого рівня прострочки відноситься заборгованість від 91 до 700 днів із нарахуванням резерву 7%, до п'ятого рівня прострочки відноситься заборгованість від 701 до 900 днів з нарахуванням резерву у розмірі 15%, до шостого рівня прострочки відноситься заборгованість від 901 до 1000 днів із нарахуванням резерву 30%, на заборгованість понад 1001 днів нараховується резерв 90%. На дебіторську заборгованість, що утворилась внаслідок некредитної діяльності резерв нараховується в розмірі 5%.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності. За звітний період таких фактів ідентифіковано не було.

**Авансові платежі та передоплата.** Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

### 3.2. 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 20000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

**Подальші витрати.** Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перенесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.

#### **Амортизація.**

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). 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. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

Не включаються до складу вартості необоротних матеріальних активів та підлягають відображенню в складі витрат звітного періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

- на дослідження;
  - на підготовку і перепідготовку кадрів;
  - на рекламу;
  - на створення, реорганізацію та переміщення або його частини;
  - на створення внутрішньої ділової репутації, вартість видань.
- і не впливають на його залишкову вартість.

### 3.3. Оренда

МСФЗ (IFRS) 16 суттєво змінив підхід до визначення та обліку оренди та запровадив єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на

балансі Орендаря. Згідно МСФЗ (IFRS) 16, договір в цілому або його окремі частини є договором оренди, якщо по цьому договору передається право контролю використання ідентифікованого активу на протязі визначеного терміну в обмін на компенсацію. Згідно з МСФЗ (IAS) 17, раніше в балансі відображався лише фінансовий лізинг, проте МСФЗ (IFRS) 16 вимагає відображення в балансі всіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди та оренди з низькою вартістю активу.

МСФЗ (IFRS) 16 визначає принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації в звітності стосовно операційної оренди. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права користування активом з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом певного періоду часу. Таким чином, орендарі повинні визнати:

- а) активи та зобов'язання відносно всіх договорів оренди з тривалістю більше 12 місяців, за винятком випадків коли вартість об'єкту оренди незначна;
- б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного платежу на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по факту визнання зобов'язань перед Орендодавцем.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися *МСФЗ 16* (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Відповідно до вимог § 26 МСФЗ 16, на дату початку оренди орендар повинен оцінити орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо її можна легко визначити. Облікова політика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в оренду. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замість цього використовує облікову ставку НБУ станом на кінець року.

В подальшому орендний актив обліковується за правилами МСФЗ 16 та підлягає амортизації до складу поточних витрат за прямолінійним методом за терміном, встановленим договором.

### **3.4 Податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток являє собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітній період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Підлягають відображенню в складі витрат звітного періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

ставка податку на прибуток у 2020 році- 18%

Згідно статей Кодексу для обрахунку об'єкту оподаткування платник податку на прибуток використовує дані бухгалтерського обліку щодо доходів та витрат з врахуванням положень Кодексу. Це свідчить про наближення обліку, згідно Кодексу, до фінансового обліку.

### **3.5. Фінансові зобов'язання**

#### **Кредити банків**

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються балансовою вартістю. Нараховані відсотки визнаються у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень за даними підтверджень з боку банку - кредитора.

#### **Згортання фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

#### **Забезпечення**

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. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

### **3.6 Виплати працівникам**

Всі виплати працівникам на підприємстві рахуються як поточні, відповідно до МСБО 19 Виплати працівникам. У Товаристві використовуються короткострокові виплати працівникам, які включають заробітну плату та премії, оплату щорічних відпусток, оплата допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Товариства (перші 5 днів), оплата допомоги по вагітності та пологах і допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Фонду соціального страхування, інші виплати. Усі короткострокові виплати нараховуються та відображаються у Звіті про прибутки та збитки у складі статей: собівартість реалізованих послуг, адміністративні витрати.

Товариство не здійснює пенсійних програм з виплат працівникам.



### 3.7. Запаси.

Запаси у Товаристві складаються з матеріалів, які необхідні для здійснення господарської операції. Запасів для реалізації Товариство не має. Облік запасів Товариство здійснює за вартістю придбання, списання з обліку відбувається при їх вибутті за методом ідентифікованої собівартості згідно МСБО 2Запаси. Одиницею бухгалтерського обліку запасів є кожне їхнє найменування.

### 3.8 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Визнавати доходи:

- від надання коштів у позику в момент нарахування відсотків по наданому кредиту;
- від розрахованих штрафних санкцій та пені в момент отримання грошових коштів на розрахунковий рахунок або у касу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності - операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у періоді, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати.

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Нарахування процентів за кредитними договорами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору, і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

Для обрахування процентних доходів (витрат) такий метод визначення кількості днів:

- метод "Факт/Факт" (фактична кількість днів у місяці та році) - за усіма операціями, які передбачають нарахування відсоткового доходу.

При розрахунку процентних доходів враховується перший день і враховується останній день договору.

Процентні витрати (за кредитами, депозитами, за коштами для розрахунків спеціальними платіжними засобами тощо) за поточний місяць нараховуються по передостанній робочий день місяця включно.

Розмір номінальних процентних ставок, умови, порядок їх нарахування та сплати обумовлюються договорами з контрагентами Товариства.

### 3.9. Управління ризиком капіталу

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

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

З метою управління капіталом, Товариство використовує показники:

- **Рентабельність капіталу** (рентабельність власного капіталу обчислюється як відношення чистого прибутку до середньорічної суми власного капіталу.

- **Коефіцієнт загальної ліквідності (К)** або коефіцієнт покриття визначає ступінь покриття поточних зобов'язань оборотними активами:

$$K = \text{оборотні активи} / \text{поточні зобов'язання}$$

Він показує, скільки грошових одиниць (тис. грн.) оборотних активів припадає на одну грошову одиницю поточних зобов'язань.

Високий рівень ліквідності підприємства є позитивним фактором для кредиторів і потенційних інвесторів. Однак, якщо значення К перевищує три, потрібен ретельний аналіз, оскільки це може означати, що надлишкові фінанси перетворюються на зайві оборотні засоби. Останнє зумовлює погіршення показників ефективності використання активів.

Показник	норматив
Рентабельність власного капіталу	>1
Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	<3

#### **4. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.**

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

Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

##### **Безперервність діяльності.**

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

##### **Резерви на покриття збитків від фінансових зобов'язань.**

Оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

##### **Первісне визнання операцій з пов'язаними особами.**

У ході звичайної діяльності Товариство здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювалися такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки відсотка та параметрів укладених договорів.

##### **Відстрочений актив з податку на прибуток**

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на зменшення оподаткованого прибутку. Оцінка такої вірогідності базується на прогнозі керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва. Визначення майбутнього прибутку оподаткування і суми податкових вирахувань, вірогідних до заліку в майбутньому, засноване на середньостроковому бізнес-плані, підготовленому керівництвом, і результатах його екстраполяції на майбутнє. Такими активами визначені суми зобов'язань по нарахованим резервам відпусток працівникам.

##### **Інші джерела невизначеності**

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на ринку фінансових послуг та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються короткострокових зобов'язань перед працівниками по відпусткам, справедлива оцінка основних засобів. Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, але вони не мають значного ризику стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду.

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

	31.12.2019	31.12.2020
Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по відсоткам	588	1466
Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по наданим кредитам	547	715
Нарахований резерв під збитки на іншу заборгованість	0	0
Зобов'язання по відпусткам	305	47

#### Терміни корисного використання основних засобів.

Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів та термінів фактичного використання об'єктів на дату складання звітності. Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному будуть отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі як застарівання, з технологічної або комерційної точки зору, а також знос устаткування, часто приводять до зменшення економічних вигод, пов'язаних з цими активами. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, виходячи з поточного технічного стану активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого дані активи принеситимуть економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники: (а) очікуваний термін використання активів; (б) очікуваний фізичний знос устаткування, який залежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування; і (в) моральний знос устаткування з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

#### Справедлива вартість фінансових інструментів

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);
- інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:

- короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;
- кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;
- інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

### Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю тис.грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.19р.		Станом на 31.12.20р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1546	1546	674	674
- кошти на рахунках в банку	174	174	644	644
- готівка в касах відділень	1372	1372	30	30
Поточні фінансові інвестиції(депозит під заставу)	0	0	0	0
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	10519	11107	19507	20973
резерв під очікувані кредитні збитки	0	-588	0	-1466
дебіторська заборгованість	12761	13308	10988	11703
резерв під збитки	0	-547	0	-715
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>24826</b>	<b>24826</b>	<b>31169</b>	<b>31169</b>
<b>фінансові зобов'язання:</b>				
кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1248	1248	0	0
- кредиторська заборгованість-поточна	343	343	202	202
- інші поточні зобов'язання	23270	23270	25220	25220
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>24861</b>	<b>24861</b>	<b>25422</b>	<b>25422</b>

#### Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника. В звітному році резерв під очікувані кредитні збитки був нарахований в сумі 1046 тис. грн. Більш детально дані про зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

Рівень прострочення	%% резервування	Портфель та відсотки в ризику на 31.12. 19 р. (грн.)	Сумма резерву на 31.12.2019 р. , грн.	Портфель та відсотки в ризику на 31.12.2020 р. (грн.)	Сумма резерву на 31.12.2020 р. , грн.	Зміни в сумі резерву на 31.12.20 р., грн.
Інша заборгов. (не фін. діяльність)	5%	0	0	0	0	0
1- й рівень, тіло (від 0 до 30 днів)	0%	0	0	74770,00	0	0
1- й рівень, % (від 0 до 30 днів)	0%	0	0	27434,76	0	0
2- й рівень, тіло (від 31 до 60 днів)	1%	1857934,66	18579,45	8199,9	82,0	-18497,45
2- й рівень, %% (от 31 до 60 днів)	1%	1605587,62	16055,86	2480,0	24,8	-16031,06
3- й рівень, тіло (від 61 до 90 днів)	5%	1395759,99	69788,01	15558,0	777,9	-69010,11

Рівень прострочення	%%	Портфель та	Сумма	Портфель та	Сумма	Зміни в
3- й рівень, %% (від 61 до 90 днів)	5%	1067796,23	53389,90	4030,0	201,5	-53188,4
4-й рівень тіло (від 91 до 700 днів)	7%	6548404,76	458388,28	10205012,02	714350,88	255962,6
4-й рівень % (від 91 до 700 днів)	7%	7413239,62	518927,09	20939512,56	1465745,0	946817,91
5-й рівень % (від 701 до 900 днів)	15%	0	0	0	0	0
5-й рівень % (від 701 до 900 днів)	15%	0	0	0	0	0
6-й рівень % (від 901 до 1000 днів)	30%	0	0	0	0	0
6-й рівень % (від 901 до 1000 днів)	30%	0	0	0	0	0
7-й рівень % (від 1001 до 1000 днів)	90%	0	0	0	0	0
7-й рівень % (від 1001 до 1000 днів)	90%	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО:</b>		<b>19888722,88</b>	<b>1135128,59</b>	<b>31174792,4</b>	<b>2181182,54</b>	<b>1046053,49</b>

### *Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю*

Ієрархія справедливої вартості:

а) ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1) – відсутні в обліку Товариства;

б) вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2) – відсутні в обліку Товариства;

в) вхідні дані для активу чи зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (неспостережні вхідні дані) (рівень 3) :

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2019р.	Вибуття	Залишки станом на 31.12.2020р	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Поточні фінансові інвестиції (частки в статуті, що утримуються для торгівлі)	3000	3000	0	-

Станом на 31.12.2019 року в балансі Товариства враховувались поточні фінансові інвестиції (доля у статутному капіталі) у складі торгового портфелю за справедливою вартістю. Протягом 2020 року торговий портфель було реалізовано

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

### Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими.

## 5. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
<p>МСФЗ 9 Фінансові інструменти , МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка , МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації , МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда</p>	<p>У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;</li> <li>• облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і</li> <li>• розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.</li> </ul> <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>	<p>1 січня 2021 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>не застосовується</p>	<p>Правки не мали впливу</p>
<p>МСБО 16 «Основні засоби»</p>	<p>Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.</p>	<p>01 січня 2022 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>не застосовується</p>	<p>Правки не мали впливу</p>
<p>МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»</p>	<p>Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прями витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).</p>	<p>1 січня 2022 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>не застосовується</p>	<p>Правки не мали впливу</p>
<p>МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»</p>	<p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань</p>	<p>1 січня 2022 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>не застосовується</p>	<p>Правки не мали впливу</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
	організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займодержателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	1 січня 2022 року		не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
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. Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none"> <li>• уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> <li>• роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</li> <li>• роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань,</li> </ul>	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу



МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
	які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.				
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> <li>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах</li> <li>Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки</li> <li>Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів</li> <li>Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul>	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

## 6. Розкриття показників фінансової звітності

До показників фінансової звітності за 2019р. внесені зміни, а саме: збільшено суму витрат на 379 тис.грн.( внаслідок несвочасного надання контрагентами відповідних підтверджуючих документів за 2019рік на суму 397 тис.грн., та зменшено суму витрат на 20 тис.грн. за рахунок коригувань витрат по довгостроковій оренді 2019р) .

Зміни що відбулися, наведені в Таб.1(ф.2)

та таб.2(ф.1)

Таб.1

Показник	На 31.12.2019	На 01.01.2020	Зміни,що відбулись
Ряд 2050 ф.2	(15503)	(15882)	(379)-збільшено с/вартість послуг
		<b>Разом змін</b>	<b>(379) –ряд.4090 ф.4 за 2020р.</b>

Таб.2

Показник	На 31.12.2019	На 01.01.2020	Зміни,що відбулись
Ряд.1155 ф.1	13140	12761	-379- зменшено суму іншої дебіторської заборгованості
Ряд.1420 ф.1	-1342	-1721	-379-збільшено суму непокритих збитків

Вся порівняльна інформація за 2019р. надається з врахуванням змін.

### 6.1. Дохід від здійснення основної діяльності. (тис.грн)

Доходи Товариства визначаються згідно з вимогами МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» і визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Показник	2019р	2020р
<b>Чистий дохід від реалізації продукції(товарів,робіт,послуг)</b>	<b>15577</b>	<b>13162</b>
В тому числі отримані відсотки від наданих послуг з кредитування	15577	13162
<b>Інші операційні доходи - в тому числі:</b>	<b>1453</b>	<b>381</b>
Дохід від отриманих штрафів , пені від наданих послуг з кредитування (січень-лютий 2020р)	1453	379
Відшкодування судового збору	-	2
Списання кредиторської заборгованості	-	
Безповоротна фінансова допомога	-	
Дохід від зміни вартості активу	-	
Інші фінансові доходи (відсотки банку на залишок коштів на депозитному рах.,	256	0
<b>Інші доходи(реалізація фінансової інвестиції)</b>		<b>3000</b>
<b>ВСЬОГО доходи:</b>	<b>17286</b>	<b>16543</b>

Інші фінансові доходи складаються з відсотків, нарахованих банком на залишки коштів на депозитному рахунку згідно Договору строкового банківського вкладу «Депозитна лінія» №30.38.000001 від 26.09.2017р. та додатковій угоди №3 від 31.07.2018р. Згідно ДУ№2 від 19.08.2019р. дію Договору було завершено.

### 6.2. Собівартість реалізованих послуг з надання кредитів:

	2019р	2020р
Вартість послуг, необхідних для здійснення безпосередньої фінансової діяльності	15882	8401
<b>Всього</b>	<b>15882</b>	<b>8401</b>

Згідно з вимогами МСФЗ витрати, пов'язані з наданням фінансових послуг, класифікуються як операційні або витрати, з яких складається собівартість послуги, або адміністративні витрати. Товариством було прийняте рішення : витрати класифікувати як собівартість послуг, включаючи – витрати на заробітну плату, відрахування на соціальні заходи , витрати на утримання та охорону приміщень, де надаються фінансові послуги. Витрати на рекламні заходи та маркетинг залишити у складі витрат на збут.

### 6.3.Адміністративні витрати(тис.грн)

Показник	2019р	2020р
Витрати на персонал	495	262
Інші, в т.ч.	32	123
<i>комісія банку за розрахункове обслуговування</i>		26
<i>Консультаційні послуги</i>		52
<i>Утримання основних засобів</i>		7
<i>Витрати на канцелярські вироби</i>		38
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>527</b>	<b>385</b>

#### 6.4. Витрати на збут(тис.грн)

Показник	2019р	2020р
Маркетинг,реклама	1304	4915
Інші витрати	32	0
Всього витрат на збут	1382	4915

#### 6.5 Інші операційні витрати

Показник	2019р	2020р
Нарахування резерву під втрати від знецінення активів	1135	1046
Нестачі та втрати від псування цінностей	19	0
Визнані штрафи, пені	6	0
Інші витрати(лікарняні та ЄСВ)	30	30
<b>Всього інші операційні витрати</b>	<b>1190</b>	<b>1076</b>

#### 6.6 Фінансові та інші витрати

Показник	2019р	2020
Фінансові витрати(нарахований % по дисконту на довгострокову оренду)	46-	0
Інші витрати(собівартість реалізованої фінансової інвестиції)	--	3000

#### 6.7.Податок на прибуток(збиток)

Показник	2019р	2020р
Фінансовий результат до оподаткування	(-)1741	(-)1234
<b>Включено до Звіту про фінансові результати податок на прибуток</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чистий фінансовий результат	(-)1741	(-)1234

За результатами господарської діяльності 2020 року були отримані збитки у сумі - 1234 тис.грн. Загальна сума збитків з початку діяльності складає 2955тис.грн.

#### 6.8.Торгівельна та інша дебіторська заборгованість.

Показник	2019р	2020р
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	11107	20973
Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по відсоткам	(588)	(1466)
<b>Чиста вартість торгівельної дебіторської заборгованості</b>	<b>10519</b>	<b>19507</b>
<b>Аванси видані</b>	<b>1745</b>	<b>336</b>
<b>Розрахунки з бюджетом</b>	<b>4</b>	<b>9</b>
Інша поточна дебіторська заборгованість	13308	11703
Нарахований резерв під збитки на іншу дебіторську заборгованість	(547)	(715)
<b>Чиста вартість дебіторської заборгованості</b>	<b>12761</b>	<b>10988</b>
<b>Всього дебіторська заборгованість</b>	<b>25408</b>	<b>30840</b>

Керівництво аналізує справедливу вартість заборгованості на підставі визначеного обліковою політикою методу.

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.  
Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2020р. складається з сум нарахованих відсотків за кредитами, наданими позичальникам-фізичним особам, згідно ліцензії з надання позик, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, у розмірі 19507 тис.грн.

Структура дебіторської заборгованість з розрахунками з нарахованих доходів :

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис.грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Створення резерву очікуваних збитків	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
Позичальники-фізичні особи (8680 договорів)	20940	63,1%	прострочена	Створювався у розмірі 1466 тис.грн	від 91 до 700 днів	Нараховані відсотки по наданих кредитах
Позичальники-фізичні особи (5 договорів)	4,0	0,01%	прострочена	Створювався у розмірі 202,0 грн	від 61 до 90 днів	Нараховані відсотки по наданих кредитах
Позичальники-фізичні особи (7 договорів)	2,4	0,0%	прострочена	Створювався у розмірі 24,8 грн	від 31 до 60 днів	Нараховані відсотки по наданих кредитах
Позичальники-фізичні особи (42 договори)	27,0	0,08%	Не прострочена	Не створювався	Від 0 до 30 днів	Нараховані відсотки по наданих кредитах

Інша дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020р. складається з сум наданих кредитів позичальникам-фізичним особам у розмірі 9588,0 тис.грн за амортизованою вартістю, із залишків сум нарахованої пені за кредитними договорами 2019 року у розмірі 1218 тис.грн. (резерв не створювався), суми переплати по ЄСВ - 21 тис.грн., інші - 161 тис.грн.

Інша дебіторська заборгованість у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента (вид послуги / товару)	Сума Дт заборгованості, тис.грн.	% в загальному обсязі Дт заборгованості	Стан заборгованості	Створення резерву очікуваних збитків	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
Позичальники-фізичні особи (9583 договори)	10205	30,7%	прострочена	Створювався - 714 тис.грн	від 91 до 700 днів	Надані кредити
Позичальники-фізичні особи (7 договорів)	15,5	0,04%	прострочена	Створювався - 778 грн	від 61 до 90 днів	Надані кредити
Позичальники-фізичні особи (10 договорів)	8,1	0,02%	не прострочена	не створювався	від 31 до 60 днів	Надані кредити
Позичальники-фізичні особи (42 договори)	74,8	0,24%	не прострочена	не створювався	Від 0 до 30 днів	Надані кредити

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику за кожним фінансовим інструментом з використанням індивідуального підходу (крім дебіторської заборгованості за авансами виданими, яка буде погашатися товарами/послугами). Спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних ризиків, який передбачений параграфом 5.5.15 МСФЗ 9 не застосовується.

Керівництво аналізує справедливу вартість заборгованості на підставі визначеного обліковою політикою методу.

**Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів** – Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Сума дебіторської та кредиторської заборгованості є короткостроковою, тому вплив змін на справедливу вартість відсутній.

## 6.9. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції сформовані у вересні 19.08.2019 року, складаються із внесків в статутний фонд ТОВ «Миттеві Кредити» ЄДРПОУ 43058174, та станом на 31.12.2019 року сформовані у сумі 3000 тис. грн., що дорівнює 100% статутного фонду ТОВ «Миттеві Кредити». Товариство здійснило придбання фінансових інвестицій з метою формування торгового портфелю на суму 3 000 грн., який в 2020р був реалізований.

## 6.10. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2018 року зареєстрований статутний капітал складав 3000 тис.грн. .

Засновники	Зареєстровано 2016р.		Сплачено 2017р		Зареєстровано 2020р		Сплачено 2020р	
ТОВ «Прості Займи» ЄДРПОУ 40858239	100%	3000	100%	3000	100%	9000	100%	9000
<b>разом</b>	<b>100%</b>	<b>3000</b>	<b>100%</b>	<b>3000</b>	<b>100%</b>	<b>9000</b>	<b>100%</b>	<b>9000</b>

«20» вересня 2019р. було прийняте рішення №20/09/2019 Учасника ТОВ «Прості Займи» про збільшення статутного капіталу. Запланований розмір статутного капіталу станом на 20.09.2020р. мав складати 9000 тис.грн. Станом на 31.12.2020р. статутний капітал повністю сплачений та зареєстрований у сумі 9000 тис.грн.

Дата	№ п/п	Засновник	Сумма,грн
25.09.2019	4181	ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» ЄДРПОУ 40858239	100 000,00
18.10.2019	4192	****	500 000,00
05.11.2019	4214	****	500 000,00
19.11.2019	4231	****	300 000,00
20.11.2019	4238	****	300 000,00
21.11.2019	4240	****	200 000,00
25.11.2019	4241	****	300 000,00
03.12.2019	4245	****	950 000,00
19.12.2019	4261	****	400 000,00
20.12.2019	4266	****	500 000,00
27.12.2019	4271	****	300 000,00

Дата	№ п/п	Засновник	Сумма,грн
Разом 2019р:			4 350 000,00
2020 рік			
Дата	№ п/п	Засновник	Сумма,грн
17.01.2020	4297	""	30 000,00
17.01.2020	4298	""	300 000,00
24.01.2020	4299	""	70 000,00
			200000,00
28.01.2020	4301	""	
0502.2020	4321	""	350 000,00
07.02.2020	4323	""	100 000,00
26.02.2020	4344	""	200 000,00
05.03.2020	4364	""	200 000,00
06.03.2020	4366	""	200 000,00
Разом 2020р:			<b>1 650 000,00</b>

### 6.11. Основні засоби .

В 2019 році Товариство почало застосовувати обов'язковий до застосування міжнародний стандарт МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». У 2019 році Товариство мало два укладені договори, що відповідали вимогам стандарту та мали ознаки довгостроковості: строк використання права користування активом складав більше 12 місяців, а саме:

№	відділення	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума щомісячного орендного платежу, грн.
1	№52 „№86,№57,№76, №61.№29	№ 90242 від 01.11.19	ТОВ «АТБ-маркет»	31.12.2020	72377,99
2	офіс	№ 19-19і від 01.08.19	Промінвестбанк	31.12.2020	35420,00

В зв'язку із введенням в дію нового стандарту МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» відбулися наступні зміни в фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2019 року:

- збільшена балансова вартість об'єктів нерухомості (визнаний актив у вигляді права користування об'єктом оренди приміщень) на суму 1 524 тис. грн.;
- нарахована амортизація активу у сумі 296 тис. грн.;
- визнані зобов'язання за орендними платежами в сумі 1248 тис. грн. нараховані фінансові витрати за зобов'язаннями з оренди в сумі 46 тис.грн.;
- відкоригована сума витрат по фактично сплаченим орендним платежам – 20 тис. грн.

Станом на 31.01.2020р. дія цих договорів була припинена і Товариство здійснило відповідні розрахунки, а саме:

- зменшено балансову вартість об'єктів нерухомості (визнаний актив у вигляді права користування об'єктом оренди приміщень) на суму 1 524 тис. грн.;
- сторновано амортизацію активу у сумі 296 тис. грн.;
- відкориговано (зменшено) зобов'язання за орендними платежами на суму 1248 тис. грн. сторновані фінансові витрати за зобов'язаннями з оренди в сумі 46 тис.грн.;
- відкоригована сума витрат по фактично сплаченим орендним платежам – 20 тис. грн.

<b>Показник</b>	<b>Первісна вартість</b>	<b>Знос</b>	<b>Вартість на 31.12.2019р</b>
<b>Основні засоби</b>	1524	296	1228
	<b>Первісна вартість</b>	<b>Знос</b>	<b>Вартість на 31.12.2020р</b>
У зв'язку з розірванням договорів оренди на 31.01.2020р	(-)1524	(-)296	0

Станом на 31.12.2020р. основні засоби на балансі відсутні.

#### 6.12. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	2019	2020
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1248	0
Торговельна кредиторська заборгованість	343	202
Розрахунки з бюджетом	--	--
Розрахунки по заробітній платі	8	--
Поточні забезпечення	305	47
Інші поточні зобов'язання	23270	25220
<b>Всього кредиторська заборгованість</b>	<b>25174</b>	<b>25469</b>

До складу інших поточних зобов'язань входить безвідсоткова поворотна фінансова допомога у сумі 25060тис.грн.

Інша кредиторська заборгованість у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента (вид послуги / товару)	Сума Кт заборгованості, тис.грн.	% в загальному обсязі Кт заборгованості	Стан заборгованості	Дата виникнення	Предмет заборгованості
Клименко Ольга Олександрівна-кінцевий бенефіціар	5160	20,2%	прострочена	04.04.19/12міс	Безвідсоткова поворотна фін.допомога
Клименко Ольга Олександрівна-кінцевий бенефіціар	1750	6,9%	Не прострочена	01.01.20/12міс	Безвідсоткова поворотна фін.допомога
Страшко Олена Сергіївна-кінцевий бенефіціар	5400	21,2%	прострочена	01.04.19/12міс	Безвідсоткова поворотна фін.допомога
Страшко Олена Сергіївна-кінцевий бенефіціар	1250	4,9%	Не прострочена	01.01.20/12міс	Безвідсоткова поворотна фін.допомога
Тихонова Олена Олексіївна-кінцевий бенефіціар	4050	15,91%	прострочена	01.04.19/12міс	Безвідсоткова поворотна фін.допомога
Тихонова Олена Олексіївна-кінцевий бенефіціар	1000	3,9%	не прострочена	01.01.20/12міс	Безвідсоткова поворотна фін.допомога
ТОВ «Прості Займи»»- засновник ЄДРПОУ 40858239	6450	25,3%	прострочена	26.4.19/12міс	Позика на умовах фінансового кредиту

Сума кредиторської заборгованості є короткостроковою. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по справедливій вартості.

### Умовні зобов'язання.

**Судові позови** Проти Товариства не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

**Економічне середовище** – Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

### 6.13 Рух грошових коштів

Стаття руху ГК	2019	2020
Надходження від реалізації послуг	4470	3297
Надходження від боржників пені	391	223
Надходження фінансових установ від повернення позик	9553	7411
Інші надходження	198	157
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	-9658	-7143
Витрачання на оплату праці	-5940	-3949
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	-1792	-1154
Зобов'язань з податків і зборів	-1380	-912
Витрачання фінансових установ на надання позик	-22161	-4662
Інші витрачання	-65	-50
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>-26384</b>	<b>-7382</b>
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		3000
Надходження від отриманих відсотків	256	
Надходження від погашення позик		
Витрачання на надання позик		
Придбання фінансових інвестицій		
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>256</b>	<b>3000</b>
Надходження від власного капіталу	4350	1650
Отримання позик	23270	4625
Погашення позик		-2765
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>27620</b>	<b>3510</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>1492</b>	<b>-872</b>
<b>Залишок коштів на початок року</b>	<b>54</b>	<b>1546</b>
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>1546</b>	<b>674</b>

До складу інших надходжень віднесені:

- Повернуто від контрагентів суми переоплат за отримані послуги – 17 тис. грн.;
- Отримана сума лікарняних від ФСС – 134 тис. грн.;
- Повернуто сплачені податки -4тис.грн.
- Повернення судового збору -2 тис.грн.



До складу інших витрачань віднесені:

- Сплачено утримання з робітників по повиконавчим листам- 10 тис. грн.;
- повернення помилково (зайво) отриманих коштів – 5 тис. грн.;
- послуги банку -35тис.грн.

#### 6.14. Судові позови.

Протягом 2020 року Товариством не подавалися до суду позови до позичальників, які порушували умови кредитних договорів.

#### 6.15. Розкриття інформації про пов'язані сторони .

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- Товариства та фізичні особи, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства

Пов'язаними особами відповідно до норм Українського законодавства є управлінський персонал Товариства , що станом на 31.12.2020р складає 10 чол. Операції з членами провідного управлінського персоналу здійснювались лише в частині виплати заробітної плати .

Ряд	Найменування статті	2019		2020	
		витрати	Нарахування	витрати	Нарахування
1	Поточні виплати працівникам	61	61	89	89

Інші операції з пов'язаними сторонами за звітний період .

Ряд	Найменування статті	2019		2020	
		витрати	Нарахування	витрати	Нарахування
1	ТОВ «Прості Займи»-засновник;				
	-поворотна фін.допомога;	0	6450	0	6450
	-внесок в незарєстрований статутний фонд	0	4350		1650
	Фіз.особа-кінцевий бенефіціар Страшко О.С.-поворотна фін.допомога	0	6100	750	1300
	Фіз.особа-кінцевий бенефіціар Клименко О.О.-поворотна фін.допомога	0	5900	790	1800
	Фіз.особа-кінцевий бенефіціар Тихонова О.О.-поворотна фін.допомога	0	4750	725	1025
2	ТОВ «Миттеві Кредити», внесок в статутний фонд	3000	0	0	0

2.Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами,що перебувають під спільним контролем разом з Товариством, станом на кінець звітного періоду, тис.грн.

	Найменування статті	Найбільші учасники товариства	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Всього
Станом на 31.12.2019 року					
	Дебіторська заборгованість	--	-	-	-
	Кредиторська	6450	-	16750	23200

	Найменування статті	Найбільші	Провідний	Інші	Всього
	заборгованість				
Станом на 31.12.2020 року					
	Дебіторська заборгованість	--	-	-	-
	Кредиторська заборгованість	6450	-	18610	25060

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені на звичайних умовах з метою покращення фінансового стану Товариства.

### 6.11. Звітність за сегментами

Товариство має тільки один основний сегмент діяльності: діяльність на ринку фінансових послуг – кредитування фізичних осіб за рахунок власних коштів, тому розподіл на сегменти не проводиться.

## 7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

### Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий клієнт. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка

портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик ( операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою залежатиме від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

Балансова вартість фінансових активів, що являють собою максимальну величину кредитного ризику:

показники	2019р	2020р
Грошові кошти та їх еквіваленти	1546	674
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами	23562	30314

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Керівництво здійснює постійний моніторинг фінансового стану установ, де розміщені грошові кошти Товариства.

Дебіторська заборгованість за наданими кредитами .

На рівень кредитного ризику в Товаристві, в основному, впливають індивідуальні характеристики кожного контрагента. Для кожного заємщика встановлюється кредитний ліміт, як максимальна сума прийнятого Товариством кредитного ризику з урахуванням характеристик, наприклад:

- кредитна історія заємщика,
- працевлаштування та наявність постійного джерела доходів,
- дотримання строків погашення заборгованості.

Товариство регулярно оцінює кредитну якість дебіторської заборгованості з урахуванням аналізу заборгованості за термінами виникнення, тривалості взаємовідносин з боржником. Для виявлення суттєвого зростання кредитного ризику Товариство порівнює показники платоспроможності заємщиків на звітну дату з аналогічними показниками на дату первісного визнання дебіторської заборгованості.

Товариство створює резерв під очікувані кредитні збитки. Вся дебіторська заборгованість являє собою поточну заборгованість заємщиків

Відповідно до МСФЗ 9 для всієї дебіторської заборгованості Товариство використовує спрощений підхід щодо оцінки очікуваних кредитних збитків, який передбачає нарахування резерву під збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам.

Для розрахунку суми очікуваних кредитних збитків розроблені схеми оціночних резервів під окремі портфелі дебіторської заборгованості, однорідної з точки зору кредитного ризику.

Аналіз терміну давності за кредитною дебіторською заборгованістю наведений в таб.:

	На 31.12.2019 р		На 31.12.2020р	
	Всього, тис.грн	Резерв під очікувані збитки	Всього тис.грн	Резерв під очікувані збитки
Не прострочена до 365(366)	0	0	0	0
Не прострочена (від 0 до 30 днів)	0	0	102	0
прострочена (від 31 до 60 днів)	3464	35	11	0,1
прострочена (від 61 до 90 днів)	2464	123	20	1
прострочена(від 91 до 700 днів)	13962	977	32122	2180

### Ринковий ризик

Ринковий ризик – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, Товариство вважає ринковий ризик несуттєвим. Товариство нараховує відсотки за фіксованими процентними ставками відповідно до процентної політики, встановленої в Товаристві.

### Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх впливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців	Всього
Короткострокова кредиторська заборгованість	25262				25262
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>25262</b>				<b>25262</b>

Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців	Всього
Короткострокова кредиторська заборгованість	17171	6450			23621
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>17171</b>	<b>6450</b>			<b>23621</b>

Згідно порівняльного аналізу, наведеного в таблиці, ризик ліквідності в 2020 році зменшився.

Фінансове планування в Товаристві здійснюється шляхом розробки та затвердження, не пізніше 20 грудня, керівництвом на наступний фінансовий рік. Складовою частиною бюджету є деталізований помісячний кошторис витрат Товариства.

Затверджений бюджет на поточний фінансовий рік доводиться до відома загальним зборам членів Товариства, що проводяться у поточному фінансовому році .

В рамках контролю за виконанням бюджету ревізійна комісія не рідше одного разу на рік проводить перевірку результатів фінансово-господарської діяльності Товариства.

Результати перевірки розглядаються на засіданні ревізійної комісії та доводяться до відома загальних зборів.

Висновок за річними звітами про результати діяльності Товариства подається на затвердження загальним зборам.

Звіт про виконання бюджету звітного року погоджений з ревізійною комісією розглядається на першому, після закінчення фінансового року, засіданні спостережної ради.

### **Концентрація інших ризиків**

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно –правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. . Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ «ПРОСТОАЙМ» зареєструвалось як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації

(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідкування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

### **Управління капіталом.**

Згідно вимог , визначених розділом IV Положення про Державний реєстр фінансових установ (Розпорядження №41 від 28.08.2003р, фінансова компанія повинна відповідати таким вимогам:

наявність власного капіталу в розмірі не менше ніж 3млн.грн.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності	6045 тис. грн.):
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	9 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(2955) тис. грн.

Показник	норматив	На 31.12.2021р
Рентабельність власного капіталу	>0	-5 =(-2955:5629+6045)/2x100%
Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	<3	1,2=31514:25469

Показники, що наведені в таблиці, свідчать про недотриманість показника рентабельності власного капіталу у зв'язку з економічним становищем в країні, що склалося внаслідок пандемії COVID-19. Запровадження карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19, має своїм наслідком негативний непрямий фінансовий вплив на діяльність Товариства, але керівництво вишукує засоби покращання фінансового стану та показників. Норматив ліквідності Товариством виконаний. Розмір власного капіталу становить 6045тис.грн, що відповідає вимогам Регулятора.

### **9. Робота служби внутрішнього аудиту.**

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління ; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» створена служба внутрішнього аудиту , діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту( контролю)» , затвердженого Загальними зборами учасників ( Протокол № 7 від 05.12. 2017року).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКФП, та не рідше одного разу в рік здійснює перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

### **10. Очікуваний вплив спалаху коронавірусу COVID-19**

З початку 2020 року спалах коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2020-2021 року

очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”, а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 “Знецінення активів”. Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов’язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2020 році. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

## **11. Події після дати Балансу**

На дату надання фінансової звітності на Підприємстві не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

## **12. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення ) директором Товариства 15.04.2021р. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Керівник  
Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

В.О.Пономар  
Н.О.Чуніхіна