ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОСТОЗАЙМ"

Фінансова звітність за 2021 рік.

Зміст

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан..... 2
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....3
Звіт про рух грошових коштів..... 4
Звіт про зміни у власному капіталі..... 5
Примітки до річної фінансової звітності..... 7
1. Основні відомості про товариство.....7
2. Загальна основа формування фінансової звітності.....7
3. Основні принципи облікової політики.....11
4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.....25
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості 27
6. Розкриття показників фінансової звітності..... 30
7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.....43
8. Події після дати балансу.....48
9. Рішення про затвердження фінансової звітності..... 50

Комплект фінансової звітності за МСФЗ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2021 року

(у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	На кінець поточного звітного періоду	На початок поточного звітного періоду
Активи			
Непоточні активи			
Основні засоби	6.2.1		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6.2.2		
Відстрочені податкові активи			
Загальна сума непоточних активів			
Поточні активи			
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5.2, 6.2.4	36886	30840
Інші поточні фінансові активи	5.2, 6.2.6		
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.2, 6.2.6	1161	674
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		**38047**	**31514**
Загальна сума поточних активів		**38047**	**31514**
Загальна сума активів		**38047**	**31514**
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.3.1	9000	9000
Інша частка участі в капіталі (додатковий капітал)			
Нерозподілений прибуток	6.3.2	-4272	-2955
Загальна сума власного капіталу		**4728**	**6045**
Зобов'язання			
Поточні зобов'язання			
Поточні забезпечення			
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	6.4.2	85	47
Загальна сума поточних забезпечень		**85**	**47**
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.4.3	297	202
Інші поточні фінансові зобов'язання	6.4.5	32937	25220
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		**33319**	**25469**
Загальна сума поточних зобов'язань		**33319**	**25469**
Загальна сума зобов'язань		**33319**	**25469**
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		**38047**	**31514**

Керівник Яворницька О.В..

Головний бухгалтер Чуніхіна Н.О.

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,
прибуток та збиток
За рік, що закінчується 31.12.2021 року

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	6.1.1	11566	13162
Собівартість реалізації	6.1.2	6966	8401
Валовий прибуток		**4600**	**4761**
Інші доходи	6.1.3	2	381
Витрати на збут	6.1.4	1136	4915
Адміністративні витрати	6.1.5	999	385
Інша витрата	6.1.6	3106	1076
Інші прибутки (збитки)	6.1.7		
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		**-639**	**-1234**
Фінансові доходи	6.1.8		3000
Фінансові витрати	6.1.9	678	3000
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	5.2		
Прибуток (збиток) до оподаткування		**-1317**	**-1234**
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	6.1.10		
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		**-1317**	**-1234**
Прибуток (збиток)		**-1317**	**-1234**

Керівник Яворницька О.В.

Головний бухгалтер Чуніхіна Н.О.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за прямим методом

За рік, що закінчується 31.12.2021 року

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	6.5.1	3560	3297
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6.5.1	143	380
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	6.5.2	4452	7143
Виплати працівникам та виплати від їх імені	6.5.2	4172	6015
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6.5.2	164	50
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		**-5085**	**-9531**
Проценти отримані			
Податки на прибуток сплачені (повернені)			
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані у операційній діяльності)		**-5085**	**-9531**
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Інші надходження від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання			3000
Грошові аванси та кредити ,надані іншим сторонам		6250	5262
Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, Наданих іншим сторонам		3764	7411
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		**-2486**	**5149**
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу			1650
Надходження від запозичень		9250	4625
Погашення запозичень		1100	2765
Проценти сплачені		92	
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		**8058**	**3510**
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**487**	**-872**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		674	1546
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1161	674

Керівник Яворницька О.В.

Головний бухгалтер Чуніхіна Н.О.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах українських гривень)

Поточний звітний період	Примітки	Статутний капітал		Нерозподілений прибуток		Власний капітал	
		Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді
Звіт про зміни у капіталі **Звіт про зміни у власному капіталі**							
Власний капітал на початок періоду	6.3.1	**9000**		**-2955**			**6045**
Зміни у власному капіталі **Сукупний дохід**							
Прибуток (збиток)	6.3.2				**-1317**		**-1317**
Збільшення (зменшення) власного капіталу							
Власний капітал на кінець періоду		**9000**		**-2955**	**-1317**		**4728**

Керівник Яворницька О.В

Головний бухгалтер Чуніхіна Н.О.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах українських гривень)

Попередній звітний період	Примітки	Статутний капітал		Нерозподілений прибуток			Власний капітал		
		Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
Звіт про зміни у капіталі **Звіт про зміни у власному капіталі**									
Власний капітал на початок періоду	6.3.1	**7350**		**-1342**		**-379**			**5629**
Зміни у власному капіталі **Сукупний дохід**									
Прибуток (збиток)	6.3.2					**-1234**			**-1234**
Збільшення (зменшення) власного капіталу			1650						**1650**
Власний капітал на кінець періоду		**7350**	**1650**	**-1342**		**-1613**			**6045**

Керівник Яворницька О.В.

Головний бухгалтер Чуніхіна Н.О.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за звітний період, що закінчився 31 грудня 2021 року
(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)

1. Основні відомості про товариство:

Фінансова звітність ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ » підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року.

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 серпні 2020р Товариством було зареєстровано 14 відділень на території України , рішення №17/08/20 від 17.08.2020р. Інформація про відділення розкрито на сайті компанії.

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 31.12.2020р. складала 91 чол

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2021р. склала 50 чол.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним

стандартам фінансової звітності (Рада з МСФЗ) в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finansovoi-zvitnosti).

Фінансова звітність Товариства є індивідуальною 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.

Підготовлена Товариством фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та інших).

Для складання фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Дата складання звітності: станом на 31.12.2021 року.

Звітний період: звітний 2021 рік, який починається 01.01.2021р. та закінчується 31.12.2021р.

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн).

2.1. Форма та назви фінансових звітів

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- Звіт про фінансовий стан станом на кінець періоду;
- Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за рік;
- Звіт про рух грошових коштів за рік;
- Звіт про зміни у власному капіталі за рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за рік, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

Всі фінансові звіти комплекту фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2021 р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов’язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною 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 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.

2.3. Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

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

2.4. Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. В найближчому майбутньому Товариство продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі. Наслідком цьому є невизначеність, яка здатна певним чином впливати на майбутні операції, на можливість відшкодування вартості активів Товариства, а також на її готовність своєчасно обслуговувати і погашати свої борги (зобов'язання) при настанні термінів їх погашення. 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 б можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

Бізнес в Україні адаптувався до ведення діяльності в нових реаліях – організував віддалений режим роботи, надання послуг та отримання коштів від клієнтів з використанням новітніх цифрових технологій та проведенням здебільшого безготівкових платежів, використання в роботі електронних засобів.

Товариство визначило, що хід подій, пов’язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Однак, станом на дату затвердження фінансової звітності, відбулися події після дати балансу, а саме, початок бойових дій на території України та введення воєнного стану (відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.) дають підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території країни взагалі.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та розташований в м.Запоріжжя. У зв’язку з введенням воєнного стану та задля запобігання загрози життю і здоров’ю працівників Товариства було прийнято рішення щодо тимчасової призупинки діяльності всіх відокремлених підрозділів (рішення засновника № 26/02/22 від 26.02.22р). Робота в відділеннях була припинена. В 2023році на підставі рішення засновника (рішення № 20/03/23 від 20.03.23р) було прийнято рішення про припинення діяльності всіх підрозділів крім головного та виключені всі підрозділи з реєстру НБУ. Діяльність підрозділів забезпечувалась шляхом оренди приміщень, тому після припинення діяльності було розірвано дію всіх угод оренди приміщень в яких були

розташовані відділення. Таким чином, Товариство не має активів та не вело діяльність в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. На протязі всього часу до дати затвердження звітності діяльність продовжувала здійснюватись головним підрозділом в м.Запоріжжі. Робота була здебільшого переведена в дистанційний режим. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Припинення роботи Товариства за основним видом діяльності не прогнозується.

Але, за оцінками керівництва, військові дії можуть вплинути на обсяги кредитування а саме, може зменшитись обіг оборотних коштів внаслідок погіршення платоспроможності позичальників.

Таким чином, очікується зменшення суми доходів в зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Наслідки збройного конфлікту, який відбувається в Україні, відчуваються у різноманітних сферах життєдіяльності та функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. Проведення бойових дій в України які тривають і на час подання цієї фінансової звітності призводить до суттєвого погіршення загального економічного стану та поглиблення кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить в першу чергу від тривалості військової агресії Російської Федерації проти України, а також сукупності економічних, фіскальних та правових заходів, які будуть впроваджені на протязі всього воєнного періоду та після нього. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність Товариства.

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Зазначене свідчить, що затверджені фінансові плани можуть виявитися за межами реальної досяжності.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Питання ліквідності та дотримання фінансових показників. Станом на дату цієї фінансової звітності Компанія підтримує стабільну ліквідність. Попри певні обмеження доступу до фінансування, Компанія має потенційну можливість залучення коштів учасників.

Таким чином, загальний підхід майбутньої діяльності майже не зміниться. Очікується зменшення суми отриманих коштів від діяльності, але це не буде суттєвим впливом на безперервну діяльність Товариства. Товариство забезпечено достатнім обсягом прийнятних активів, які дозволять виконати необхідні зобов'язання при виникненні негативного сценарію.

Керівництво застосовує всі необхідні заходи щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та за період після дати балансу (особливо під час воєнних дій) таких фактів Товариство не мало.

2.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодинці або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі.

Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значяться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю.

В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 0,1%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан	0,1 % підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	0,1 % чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів операційної діяльності	0,1 % суми чистого руху коштів від
Звіт про зміни у власному капіталі підприємства	0,1 % розміру власного капіталу

3. Основні принципи облікової політики

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО–МСФЗ (IAS–IFRS) починаючи з 2013 року, на підставі того, що вони не суперечать Закону України від 16 липня 1999 року № 996–XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

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, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.1. Загальні положення щодо облікових політик

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.

Облікова політика в 2021 році була затверджена наказом від 03.01.2021 р. № 2/бух. В викладених правилах облікової політики були внесені зміни та доповнення, пов’язані зі зміною МСФЗ. Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2. Зміни в обліковій політиці та розкриттях

З 1 січня 2020 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків викладена в істотних положеннях, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6.6.3 цих приміток.

Облікова політика Товариства, застосовувана в 2021 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду.

3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді, 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 за надані позики та нараховані відсотки;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію *«тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу»* (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- ► інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- ► інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
- ► інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСБО (IAS) 39.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Така класифікація була застосована компанією в попередні періоди, тому вплив на перехід на МСФЗ 9 не спричинив суттєвого корегування початкових залишків балансу. *Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких 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.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;

б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);

в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;

г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на рахунках у банках та грошові кошти, внесені в каси банків для подальшого їх зарахування на поточні рахунки підприємства.

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 (довгострокова) 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 700днів 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 1000днів із нарахуванням резерву 30%, на заборгованість понад 1001 днів нараховується резерв 40%. На дебіторську заборгованість, що утворилась внаслідок некредитної діяльності резерв нараховується в розмірі 5%.Нараховані доходи, що визнані згідно з чинним законодавством безнадійними щодо отримання, списуються за рішенням відповідного органу управління фінансової установи за рахунок резерву під прострочену сумнівну заборгованість.

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 підтверджувану 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.

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.

3.4. Основні засоби та нематеріальні активи

3.4.1. 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 6500 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засобі оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

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 воду 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.

3.4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу і терміну корисного використання.

Нематеріальні активи списуються при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигід. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Зменшується балансова вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, корегується методом сторно, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

3.5. Оренда

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

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.

Товариство є орендарем частини приміщення під офіс та застосовує таке спрощення, тому що оренда є короткостроковою та не передбачає можливості пролонгації, об’єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду, а саме:

№	Частина приміщення під офіс	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума щомісячного орендного платежу, грн.	За 2021рік, всього,грн
1	м.Запоріжжя,вул. Незалежної України,39-А,оф.27.	№ 41 від 01.01.21	ДП «ЗНКК»ДАТ БК «Укрбуд»	31.12.2021	692,36	8308,40

Таким же чином обліковуються орендны договори в яких розташовані відділення.

У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021р. у стр.2130.

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

3.6. Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток**.**

3.7. Фінансові зобов'язання

Кредити банків

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

3.8. 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.

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.

3.9. Запаси.

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках(збитках) поточного періоду.

3.10. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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 період, 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.

Доходи від реалізації визнаються у розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за роботи та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахуванням повернень покупцями, знижок. Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть підприємству і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

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.

3.11. Управління капіталом

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.

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:

К=оборотні активи/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	>0
Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності	<3

3.12 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов’язання та непередбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (a) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (b) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСФЗ 3 «Об’єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше	Пункт D16 (a) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (a) IFRS 1, не	1 січня 2022 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 31.12.2021 р.	Вплив поправок
застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (a) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують 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.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	-	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 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, 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.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.	1 січня 2022 року	Дозволено	не 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: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки він наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 1 «Подання фінансової	Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant	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 31.12.2021 р.	Вплив поправок
звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.				
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. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.	1 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 31.12.2021 р.	Вплив поправок
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. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (a) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСФЗ 17 Страхові контракти	• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від	1 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 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору				
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов’язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо безперервності діяльності.

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Наявна інформація щодо тривалості пандемії COVID-19 та воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Проте керівництво вважає, що будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність наразі відсутні. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

4.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об’єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2021 р.

4.7. Використання ставок дисконтування

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює середньоринковій ставці депозитів за даними НБУ на дату укладання договору.

4.9. Джерела невизначеності оцінок

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Основні 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:

	31.12.2021	**31.12.2020**
Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по відсоткам	3366	1466
Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по наданим кредитам	1910	715
Нарахований резерв під збитки на іншу заборгованість	0	0
Зобов'язання по відпусткам	85	85

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	**Методики оцінювання**	**Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)**	**Вихідні дані**

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

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).

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

тис.грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.21.		Станом на 31.12.20р.	
	первісна вартість	справедлива вартість	первісна вартість	справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1161	1161	674	674
- кошти на рахунках в банку	828	828	644	644

Найменування статті	Станом на 31.12.21.		Станом на 31.12.20р.	
	первісна вартість	справедлива вартість	первісна вартість	справедлива вартість
-готівка в касах відділень	333	333	30	30
Поточні фінансові інвестиції(депозит під заставу)	0	0	0	0
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	28873	28873	20973	20973
резерв під очікувані кредитні збитки	0	(3366)	0	(1466)
дебіторська заборгованість	13087	13087	11703	11703
резерв під збитки	0	(1910)	0	(715)
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	**43121**	**37845**	**33350**	**31169**
фінансові зобов'язання:				
кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	0	0	0
- кредиторська заборгованість-поточна	171	171	202	202
-розрахунки з ЄСВ	5	5		
-розрахунки з оплати праці	106	106		
-податкові зобов'язання	15	15		
- інші поточні зобов'язання	32937	32937	25220	25220
Усього фінансових зобов`язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	**33234**	**33234**	**25422**	**25422**

о

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 3095 тис. грн. Більш детально дані про зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

Рівень прострочення	%% резер-вування	Портфель та відсотки в ризику на 31.12. 21 р. (грн.)	Сумма резерву на 31.12.2021 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 31.12.21 р., грн.

Рівень прострочення	%% резер-	Портфель та відсотки в	Сумма резерву на	Портфель та відсотки в	Сумма резерву на	Зміни в сумі резерву
Інша заборгов. (не фін. діяльність)	5%	0	0	0	0	0
1- й рівень, тіло (від0 до 30 днів)	0%	723938,31	0	74770,00	0	0
1- й рівень, % (від 0 до30 днів)	0%	195071,45	0	27434,76	0	0
2- й рівень, тіло (від31 до 60 днів)	1%	109604,71	1096,08	8199,9	82,0	1014,08
2- й рівень, %% (от 31 до 60 днів)	1%	20091,32	200,92	2480,0	24,8	176,12
3- й рівень, тіло (від 61 до 90 днів)	5%	226929,59	11346,53	15558,0	777,9	10568,63
3- й рівень, %% (від 61 до 90 днів)	5%	653682,25	32684,25	4030,0	201,5	32482,75
4-й рівеньтіло (від 91 до700днів)	7%	2289013,93	160231	10205012,02	714350,88	-554119,88
4-й рівень % (від 91 до700днів)	7%	12663742,65	886462,11	20939512,56	1465745,0	-579282,89
5-й рівень,тіло(від 701 до900днів)	15%	5501117,6	825167,68	0	0	825167,68
5-й рівень % (від 701 до900днів)	15%	14370591,74	2155588,84	0	0	2155588,84
6-й рівень ,тіло (від 901 до1000днів)	30%	3039511.13	911853,39	0	0	911853,39
6-й рівень % (від 901 до1000днів)	30%	970308,3	291092,5	0	0	291092,5
7-й рівень.тіло (від 1001	40%	0	0	0	0	0
7-й рівень % (від 1001	40%	0	0	0	0	
ИТОГО:		**40763602,98**	**5275723,3**	**31174792,4**	**2181182,54**	**3094540,76**

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.

6. Розкриття показників фінансової звітності

Доходи Товариства визначаються згідно з вимогами МСФЗ 15 Дохід і визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції

відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Основний дохід Товариства складається з відсотків, нарахованих за користування кредитами. У зв'язку із економічним становищем в країні, утвореним внаслідок пандемії COVID-19, Товариство з 01.03.2021р. не нараховувало позичальникам штрафні санкції, пені за прострочення платежів по кредитних договорах. Але в звітному році отримувало кошти від погашення заборгованості по нарахованим відсоткам попередніх періодів.

6.1. Доходи та витрати Товариства:

6.1.1. Дохід від звичайної діяльності

Показник	**2021 р.**	**2020 р.**
Нараховані відсотки від наданих послуг з кредитування	11566	13162
Всього	**11566**	**13162**

6.1.2. Собівартість реалізації

Показник	**2021 р.**	**2020 р.**
Вартість послуг, необхідних для здійснення безпосередньої фінансової діяльності	6966	8401
Всього	**6966**	**8401**

6.1.3. Інші доходи

Показник	**2021 р.**	**2020 р.**
Інші доходи - в тому числі:	**2**	**381**
Дохід від відшкодування судового збору	2	2
Дохід від нарахованих штрафів, пені за виданими кредитами	-	379

6.1.4. Витрати на збут

Показник	**2021 р.**	**2020 р.**
Витрати на рекламу та маркетинг	1136	4915
Всього	**1136**	**4915**

6.1.5. Адміністративні витрати

Показник	**2021 р.**	**2020 р.**
Витрати на персонал	609	262
Утримання основних засобів(оренда обладнання та приміщень)	8	7
Банківські послуги	54	26
Матеріали,канцтовари	8	38
Телекомунікаційні послуги	124	-
Всього	**999**	**385**

6.1.6. Інша витрата

Показник	**2021 р.**	**2020 р.**

Нараховано резерв на покриття кред.збитків	3095	1046
Інші витрати(лікарняні та відрахування на соц.заходи)	11	30
Всього	**3106**	**1076**

6.1.7. Фінансові доходи

Показник	2021 р.	2020 р.
Реалізація фінансової інвестиції	-	3000
Всього	**-**	**3000**

6.1.8. Фінансові витрати

Показник	2021 р.	2020 р.
Нараховані відсотки за користування отриманими позиками	678	-
Всього	**678**	**-**

6.1.9. Прибуток(збиток)

Показник	2021 р.	2020 р.
Прибуток(збиток) до оподаткування	**(-)2955**	**(-)1721**
Прибуток(збиток)від діяльності,що триває	**(-)1317**	**(-)1234**
поточний податок на прибуток		
Прибуток(збиток)	**(-)4272**	**(-)2955**

Заборгованість з податку на прибуток станом на 31.12.2021 р. відсутня.

6.2. Активи Товариства:

Непоточні активи на балансі Товариства відсутні.

Поточні активи представлені наступними статтями:

6.2.3. Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Показник	2021р	2020р
Торгівельна дебіторська заборгованість (заборгованість з нарахованих доходів)	28873	20973
Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по відсоткам	(3366)	(1466)
Чиста вартість торгівельної дебіторської заборгованості з нарахованих доходів	***25507***	***19507***
Аванси видані	***202***	***336***
Розрахунки з бюджетом	***-***	***9***
Інша поточна дебіторська заборгованість	***13087***	***11703***
Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по іншій поточній дебіторській заборгованості	***(1910)***	***(715)***
Чиста вартість іншої поточної дебіторської заборгованості	***11177***	***10988***

Показник	2021р	2020р
Всього торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	**36886**	**30840**

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

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня

Заборгованість з розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2021р. 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 28873 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, тис.грн.**	**Дата виникнення / Строк погашення**	**Предмет заборгованості**
Позичальники-фізичні особи (2766 договорів)	970,0	3,3%	прострочена	Створювався, 291,0	від900 до 1000 днів	Нараховані відсотки по наданих кредитах
Позичальники-фізичні особи(4926договорів)	14370,5,0	49,8%	прострочена	Створювався 2155,5	Від701 до 900днів	Нараховані відсотки по наданих кредитах
Позичальники-фізичні особи(2000 договорів)	12663,7	43,8,%	прострочена	Створювався. 886,4	Від91 до700 днів	Нараховані відсотки по наданих кредитах
Позичальники-фізичні особи(196договори)	653,6,0	2,3%	прострочена	Створювався, 32,6	Від61 до90 днів	Нараховані відсотки по наданих кредитах
Позичальники-фізичні особи(144договори)	20,0	0,06%	прострочена	створювався , 0,2	Від31 до60 днів	Нараховані відсотки по наданих кредитах
Позичальники-фізичні особи(535договори)	195,00	0,67 %	Не прострочена	Не створювався	Від0 до30	Нараховані відсотки по наданих

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис.грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Створення резерву очікуваних збитків, тис.грн.	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
					днів	кредитах

Інша дебіторська заборгованість на 31.12.2021р.становить 13 087 тис.грн,(без урахування резерву в сумі 1 910 тис.грн) та складається з сум наданих кредитів позичальникам-фізичним особам у розмірі 11 890 тис.грн із залишків сум нарахованої пені за кредитними договорами 2019 року у розмірі 1 196 тис.грн, інші - 1тис.грн.

Інша дебіторська заборгованість у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента (вид послуги / товару)	Сума Дт заборговано сті, тис.грн.	% в загальному обсязі Дт забор-гованості	Стан заборговано сті	Створення резерву очікуваних збитків	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
Позичальники-фізичні особи (2766 договорів)	3039,5	23,22,%	прострочена	Створювався-714тис.грн	від900 до 1000 днів	Надані кредити
Позичальники-фізичні особи(4926договорів)	5501,1	42,0%	прострочена	Створювався-778грн	Від701 до 900днів	Надані кредити
Позичальники-фізичні особи(2000 договорів)	2289,0	17,5%	прострочена	не створювався	Від91 до700 днів	Надані кредити
Позичальники-фізичні особи(196договори)	226,9	1,7%	прострочена	не створювався	Від61 до90 днів	Надані кредити
Позичальники-фізичні особи(144договори)	109,6	0,8%	прострочена	створювався	Від31 до60 днів	Надані кредити
Позичальники-фізичні особи(535договори)	723,9	5,5	Не прострочена	Не створювався	Від0 до30 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).

Дебіторська заборгованість за наданими авансами202 тис.грн. складається з сум передплати за послуги оренди – 86 тис. грн, за послуги зв'язку – 90 тис.грн, та інші послуги – 26 тис.грн.

Дебіторська заборгованість за наданими авансами у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента (вид послуги / товару)	Сума Дт заборгованості, тис.грн.	% в загальному обсязі Дт забор-гованості	Стан заборгованості	Створення резерву очікуваних збитків	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
«Київстар»	60,0	29,7%	Не прострочена	Не створювався	31.12.21/ до30 днів	Послуги інтернет
ТОВ «Лайфселл»	30,0	14,9%	Не прострочена	Не створювався-	31.12.21/ до30днів	Телекомунікаційні послуги
ФОП Фалалєєв	21.0	10,4%	не прострочена	Не створювався-	31.12.21/ до30днів	Послуги оренди

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

6.2.5. Гроші та їх еквіваленти

Показник	на 31.12.2021р.	на 31.12.2020р.
Грошові кошти на рахунках у банку	1161	674
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	**1161**	**674**

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточний рахунок відкрито у банку ПАТ «ПРИВАТБАНК». Банк є надійним, доступ до коштів не обмежений.

6.3. Власний капітал Товариства:

6.3.1. 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
разом	**100%**	**3000**	**100%**	**3000**	**100%**	**9000**	**100%**	**9000**

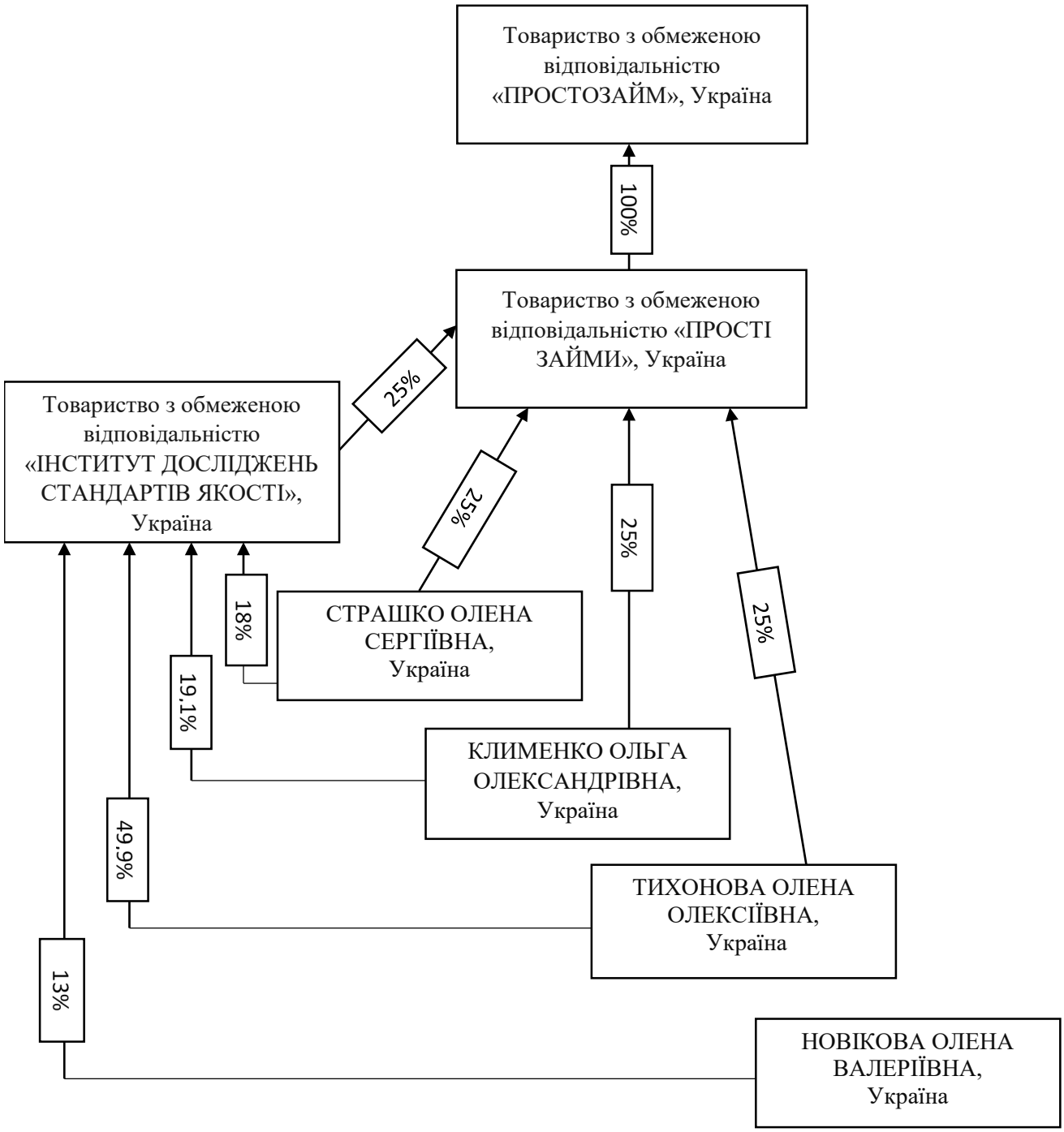
«20» вересня 2019р. було прийняте рішення №20/09/2019 Учасника ТОВ «Прості Займи» про збільшення статутного капіталу. Запланований розмір статутного капіталу станом на 20.09.2020р. мав складати 9 000 тис.грн. Станом на 31.12.2020р. статутний капітал повністю сплачений та зареєстрований у сумі 9 000 тис.грн.

Дата	№ п/п	Засновник	Сумма,грн
25.09.2019	4181	ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» ЄДРПОУ 40858239	100 000,00

Дата	№ п/п	Засновник	Сумма,грн
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
Разом 2019р:			4 350 000,00
		2020 рік	
Дата	№ п/п	"""	
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:			**1 650 000,00**

Станом на звітну дату статутний капітал сплачено в повному обсязі. В звітному році зміни до статутного капіталу Товариства не вносились.

Схематичне зображення структури власності ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» станом на 31.12.2021р:


Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОСТОЗАЙМ», Україна
100%
Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОСТІ ЗАЙМИ», Україна
25%
Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ», Україна
25%
25%
25%
18%
СТРАШКО ОЛЕНА СЕРГІЇВНА, Україна
19,1%
КЛИМЕНКО ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА, Україна
49,9%
ТИХОНОВА ОЛЕНА ОЛЕКСІЇВНА, Україна
13%
НОВІКОВА ОЛЕНА ВАЛЕРІЇВНА, Україна

6.3.2. Нерозподілений прибуток

Показник	2021 р.	2020 р.
На початок періоду	**(-)2955**	**(-)1721**
Чистий фінансовий результат за період	**(-)1317**	**(-)1234**
На кінець періоду	**(-)4272**	**(-)2955**

6.4. Зобов'язання Товариства:

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

6.4.2. Поточні забезпечення на винагороди працівникам

Показник	на 31.12.2021р.	на 31.12.2020р.
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	85	47
Всього	**85**	**47**

В звітному році Товариством нараховано забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі 245 тис. грн., використано 207тис. грн. Станом на 31.12.2021р. забезпечення Товариства склали 85 тис. грн.

6.4.3. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

	2021р	2020р
Торговельна кредиторська заборгованість	171	202
Розрахунки з бюджетом	15	-
Заробітна плата	106	-
соціальні внески	5	-
Всього	**297**	**202**

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
ТОВ Меркурій 2020»ЄДРПОУ 41060658	86.0	50%	Не прострочена	31.12.2021	Оренда обладнання
ТОВ «Роботоа інтернешнл» ЄДРПОУ 34190717	41,0	24%	не прострочена	31.12.2021	рекламні послуги
ТОВ «Студія розвитку інформ.технологій» ЄДРПОУ 43285112	41.0	24%	Не прострочена	31.12.20	Супровід ліцензійних ПЗ

6.4.4.Інші поточні фінансові зобов'язання

	2021	2020
Заборгованість за отриманою фінансовою допомогою	26604	25060

Заборгованість за отриманими позиками на умовах фінансового кредиту	5600	-
Заборгованість за відсотками по отриманих позиках	586	-
Інша поточна заборгованість.	147	160
Всього кредиторська заборгованість	**32937**	**25220**

До складу інших поточних зобов`язань входять безвідсоткові поворотні фінансові допомоги у сумі 26 604 тис. грн, позики на умовах фінансового кредиту у сумі 5600 тис.грн, суми переплат до повернення - 65тис.грн, заборгованість по відсоткам за отриманими позиками – 586 тис.грн, інше - 82тис.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 беніфіціар	7054	21,4%	прострочена	04.04.19/12міс	Безвідсоткова поворотна фін.допомога
Страшко Олена Сергіївна-кінцевий беніфіціар	7750	23.5%	прострочена	01.04.19/12міс	Безвідсоткова поворотна фін.допомога
Тихонова Олена Олексіївна-кінцевий беніфіціар	5850	17,8%	прострочена	01.04.19/12міс	Безвідсоткова поворотна фін.допомога
ТОВ «Прості Займи»»-засновник ЄДРПОУ 40858239	5950	18,0%	прострочена	26.4.19/ 12міс	Безвідсоткова поворотна фін.допомога
ТОВ «Сучасний український капітал»ЄДРПОУ 43058174	5600	17,0%	не прострочена	31.12.21/ 12міс	Позика на умовах фінансового кредиту

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

6.5. Рух грошових коштів.

6.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2021	2020
Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	3560	3297
Надходження доходів(відсотків за наданими кредитами)	*3560*	*3297*
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	143	380
Отримання штрафів,пені за кред.договорами	*22*	*223*

Стаття руху ГК	2021	2020
повернення авансів від постачальників	*23*	
Суми лікарняних від ФСС	*82*	
Суми переплат до повернення	16	-
Інші надходження	-	-

6.5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2021	2020
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.	4452	7143
аудиторські, інформ-консультаційні послуги,	*326*	*53*
Реклама та маркетінг	*1288*	*483*
інтернет-сервіс та зв'язок,послуги сповіщення	*1067*	*2212*
пошта	*93*	*480*
Оренда приміщень та обладнання.охорона	*1084*	*3078*
Послуни банку	*64*	*54*
Супровід ліцензійних ПЗ,РРО	*530*	*783*
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.	4172	6015
заробітна плата працівників	*2714*	*3949*
ЄСВ із заробітної плати	*804*	*1154*
утримані податки із заробітної плати	*654*	*912*
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	164	50
Переказ по виконавчим листам	*26*	*10*
Послуги банку	*133*	*35*
Повернення помилково отриманих платежів до з,ясування	*5*	*5*

6.5.3. Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності

Стаття руху ГК	2021	2020
Інші надходження від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	-	3000
Грошові аванси та кредити ,надані іншим сторонам	6250	5262
Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів,наданих іншим сторонам	3764	7411

6.5.4.Грошові потоки від (для) фінансової діяльності

Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу		1650
Надходження від запозичень	9250	4625
Погашення запозичень	1100	2765
Проценти сплачені	92	-

6.6. Умовні зобов'язання.

Судові позови

Товариство є стороною судових розглядів. Судові справи були пов'язані з вимогою Товариства на стягнення заборгованості за надані кредити. Такі судові справи постійно проводяться Товариством. Мало місце тільки 2 судові справи, учасником яких виступало ТОВ «Простозайм» у якості відповідача, завершення яких відбулось на протязі 2021року. За результатами розгляду цих справ з Товариства стягнуто заборгованість за несвоєчасну

сплату послуг мобільного зв'язку (справа № 908/761/21), справу закрито, заборгованість погашена. За позовом клієнта (справа 335/9194/20) було визнано недійсним кредитний договір, укладений від імені клієнта шахраями з використанням вкрадених документів клієнта, справу закрито. Товариство визнало збитки від зазначеного рішення.

На думку керівництва, не існує поточних судових розглядів або позовів, які можуть зробити істотний вплив на результати діяльності або фінансове становище Товариства.

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.

6.7. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

- юридичні 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, а саме,керівник Товариства.

Товариство ідентифікувало наступних пов'язаних осіб:

Юридична			
ТОВ «Прості займи »	Україна	40858239	учасник з долею 100%. Фінансова компанія - надання позик
ТОВ « Екверіан»	Україна	44398758	споріднене підприємство через Тихонову О.В. (бенефіціар 100%). непрямий вирішальний впли - 37,47%. вид діяльності 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна
ТОВ «Служба миттєвого кредитування »	Україна	38839217	споріднене підприємство через всіх засновників- більше черезТихонову О.О.- 36,93%. вид діяльності :64.92 Інші види кредитування.
ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості»	Україна	36977252	споріднене підприємство через фіз.осіб -засновників. вид діяльчи орендованого нерухомого майна
ТОВ «Хеленгрупп»	Україна	44502964	споріднене підприємство через Тихонову (бенефіціар 100%) . Вид діяльності: 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна.
ТОВ «Служба терміно вого кредитування»	Україна	38415356	споріднене підприємство через власників . Вид діяльності 64.9 Інші види кредитування .
Фізична			
Яворницька Оксана Вікторівна	Україна		управлінський персонал
Страшко Олена Сергіївна	Україна	2654703529	опосередкована участь через ООО Прості займи - Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 29.5%
Тихонова Олена Олексіївна	Україна	2670700228	опосередкована участь через ТОВ «Прості займи» Бенефіціар 37,47%
Клименко Ольга Олександрівна	Україна	3109704768	опосередкована участь через ТОВ Прості займи . Бенефіціар 29,77%

Операції з пов'язаною особою – керівником Товариства

Операції з оплати праці	**2021**	**2020**
Заборгованість на початок року	0	0
Нараховано заробітної плати	51	15

Виплачено заробітної плати	48	15
Заборгованість на кінець року	3	0

Операції з підзвітною особою не відбувались.

Операції з пов'язаною особою- засновником ТОВ «Прості Займи»

Операції з отримання безвідсоткової поворотної допомоги	**2021**	**2020**
Заборгованість на початок року	6450	6450
Отримано		
Повернено	500	
Заборгованість на кінець року	5950	6450

Заборгованість Товариства за отриманими позиками перед ТОВ «Прості Займи» кінець 2021 року складає 5950 тис.грн.

Операції з пов'язаною особою –кінцевим бенефіціаром Клименко О.О.

Операції з отримання безвідсоткової поворотної допомоги	**2021**	**2020**
Заборгованість на початок року	6910	5900
Отримано позик	1350	1800
Повернено позик	1205	790
Заборгованість на кінець року	7054	6910
Операції з надання позики(кредиту)		
Заборгованість на початок року	-	-
Надано позик	900	-
Нараховано прцентів	105	-
Повернуто позик	900	
Сплачено процентів	105	
Заборгованість на кінець року	-	-

Клименко Ольга Олександрівна, громадянка України є кінцевим бенефіціарним власником Товариства. Клименко Ольгою Олександрівною на протязі 2021 р. було отримано позик на умові фінансового кредиту на суму 900тис.грн.,нараховано процентів 105тис.грн. Позики та проценти сплачені своєчасно та в повному обсязі. Заборгованість Товариства за отриманими позиками перед Клименко Ольгою Олександрівною на кінець 2021 року складає 7054 тис.грн.

Операції з пов'язаною особою — кінцевим бенефіціаром Страшко О.С.

Операції з отримання фін.поворотної допомоги	**2021**	**2020**
Заборгованість на початок року	6650	6100
Отримано позик	1300	1300
Повернено позик	200	750
Заборгованість на кінець року	7750	6650

Страшко Олена Сергіївна, громадянка України, є кінцевим бенефіціарним власником Товариства. Інші господарські взаємовідносини, окрім вище вказаних, із Страшко Оленою Сергіївною на протязі 2021 р. не здійснювались. Заборгованість Товариства перед Страшко Оленою Сергіївною на кінець 2021 року складає 7750тис.грн.

Операції з пов'язаною особою — кінцевим бенефіціаром Тихоновою О.О.

Операції з отримання фін.поворотної допомоги	**2021**	**2020**

Заборгованість на початок року	5050	4750
Отримано позик	1000	1025
Повернено позик	200	725
Заборгованість на кінець року	5850	5050

Тихонова Олена Олексіївна, громадянка України є кінцевим бенефіціарним власником Товариства. Інші господарські взаємовідносини, окрім вказаних вище, із Тихоновою Оленою Олексіївною на протязі 2021 р. не здійснювались. Заборгованість Товариства перед Тихоновою Оленою Олексіївною на кінець 2021 року складає 5 850 тис.грн.

Господарські взаємовідносини із іншими пов'язаними особами на протязі 2021 р. не здійснювались.

6.8. Звітність за сегментами

Товариство має один операційний сегмент - інші види грошового посередництва, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі такого виду діяльності.

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 зміни ціни, 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 буде залежати 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.

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

	На 31.12.2020 р		**На 31.12.2021р**	
	Всього,тис.грн	**Резерв під очікувані збитки**	**Всього тис.грн**	**Резерв під учікувані збитки**
Не прострочена (від0 до 30 днів)	102	0	724	0
прострочена (від 31 до 60 днів)	11	0,1	109,6	1,0
прострочена (від 61 до 90 днів)	20	1	226,9	11,3
прострочена(від 91 до 700 днів)	32122	2180	2289,0	160,2
прострочена(від 701 до 900 днів)	-	-	5501,1	825,1
прострочена(від 901 до 1000 днів)	-	-	3039,5	911,8

Аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення представлено в підрозділах 5.2. «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки», 6.2.4. «Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість» та 6.2.5. «Інші поточні фінансові активи».

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.

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятного для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;

- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

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 використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Товариство не здійснює зовнішньоекономічну діяльність.

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.

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Станом на 31.12.2021р.	Станом на 31.12.2020р.
Видані позики	9980	9588
Всього	**9980**	**9588**
Частка в активах Товариства, %	26,2%	30,4

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Товариство визначило, що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок ±5,5 процента річних (у попередньому році ±3,9 процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2021 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+5,5%	-5,5%
Видані позики	9980	+549	-549
Разом	**9980**	+549	-549

Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2021 р.			
На 31.12.2020 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+3,9%	-3,9%
Видані позики	9588	+374	-374
Разом	**9588**	+374	-374

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 «ПРОСТОЗАЙМ» зареєстроване 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 відслідковування 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".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

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 відпливу, 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.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими

фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	**До 1 місяця**	**Від 1 місяця до 3 місяців**	**Від 3 місяців до 6 місяців року**	**Від 6 місяців**	**Всього**
Грошові кошти на рахунках у банках	1161	-	-	-	1161
Короткострокова торгівельна та інша дебіторська заборгованість		202		25507	25709
Інші поточні фінансові активи				11177	11177
Всього активи	**1161**	**202**		**36684**	**38047**
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	126	171		85	382
Інші поточні фінансові зобов`язання				32937	32937
Всього зобов'язання	**126**	**171**		**33022**	**33319**
GAP	**1035**	**31**		**3662**	**4728**

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**
Грошові кошти на рахунках у банках	674				674
Короткострокова торгівельна та інша дебіторська заборгованість		336		19516	19852
Інші поточні фінансові активи				10988	10988
Всього активи	**674**	**336**		**30504**	**31514**
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість		202		47	249
Інші поточні фінансові зобов`язання				25220	25267
Всього зобов'язання	**674**	**202**		**25267**	**25469**
GAP	**674**	**134**		**5237**	**6045**

Згідно порівняльного аналізу, наведеного в таблиці, ризик ліквідності в 2021 році збільшився.

Фінансове планування в Товаристві здійснюється шляхом розробки та затвердження, не пізніше 10 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 .

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.

Власний капітал Товариства відповідає цим вимогам,а саме:.

Склад власного капіталу на дату окремої фінансової звітності - 4728 тис.грн.:

- Зареєстрований капітал та оплачений капітал 9000 тис. грн.
- Непокритий збиток (-) 4272 тис. грн.

Показник	норматив	На 31.12.2021р
Рентабельність власного капіталу	>0	-0,79 =(-4272/(6045+4728)/2x100%
Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	<3	1,1=38047:33319

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 виконаний. Розмір власного капіталу відповідає вимогам Регулятора.

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 від 03.01. 2021року).

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 Регулятора,та не рідше одного разу в рік здійснює перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

8. Події після дати Балансу

24 лютого 2022 року відбувся військовий напад Російської Федерації на територію України та, відповідно до Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р., був введений воєнний стан на усій території України.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фіскальних та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

Незважаючи на той факт, що м. Запоріжжя зазнало меншого впливу бойових дій, але все одно військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. В залежності від такої ситуації знаходяться:

- затримання платежів з боку позичальників- дебіторів у зв'язку з погіршенням платоспроможності населення. В зв'язку з цим Керівництво дещо змінює напрям використання наявних коштів та майбутніх надходжень: першочергово кошти будуть прямувати на підтримання господарчої діяльності та виконання першочергових зобов'язань.
- тимчасове затримання погашення зобов'язань ;
- переведення діяльності Товариства на дистанційну роботу.
- призупинення роботи відділень Товариства:

На підставі рішення засновника (рішення № 26/02/22 від 26.02.22р) у зв'язку з введенням воєнного стану та задля запобігання загрози життю і здоров'ю працівників Товариства було прийнято рішення щодо тимчасової призупинки діяльності всіх відокремлених підрозділів. Робота в відділеннях була припинена. В 2023році на підставі рішення засновника (рішення № 20/03/23 від 20.03.23р) було прийнято рішення про припинення діяльності всіх підрозділів крім головного та виключені всі підрозділи з реєстру НБУ.

Всі відділення здійснювали свою діяльність відповідно до «Положення про відділення», затвердженого Рішенням учасників Товариства №29/10/20 від 29.10.2020р., законодавства України та Статуту Товариства.

Згідно Положення, відділення не мали окремого балансу, не мали окремого банківського рахунку, не мали права вести самостійний бухгалтерський та податковий облік, та були безбалансовими підрозділами Товариства. Результат діяльності відділень обліковувався в складі обліку головного підприємства. Тому виділити вплив на фінансовий результат припинення діяльності по відділенням неможливо.

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	так. припинення діяльності відділень.

Подія	Наявність
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкротом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 19 березня 2024 року. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Керівник Яворницька О.В.
Головний бухгалтер Чуніхіна Н.О.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової звітності"

		Коди		
	Дата (рік, місяць, число)	2022	01	01
Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРОСТОЗАЙМ"	за ЄДРПОУ	40893027		
Територія Україна	за КОАТУУ	2310137200		
Організаційно-правова форма господарювання товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності інші види кредитування	за КВЕД	64.92		

Середня кількість працівників 50

Адреса, телефон 69037,м.Запоріжжя,вул.Незалежної України, 39-А, оф.27,

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду(виправлено)	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010		-
первісна вартість	1011		-
знос	1012		-
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	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**		-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	336	202
з бюджетом	1135	9	-

у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	19507	25507
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10988	11177
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	674	1 161
Готівка	1166	644	333
Рахунки в банках	1167	30	828
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**31 514**	**38 047**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**31 514**	**38 047**

Пасив	**Код рядка**	**На початок звітного періоду**	**На кінець звітного періоду**
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9 000	9 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(2955)	(4272)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**6 045**	**4 728**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	202	171

розрахунками з бюджетом	1620		15
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625		5
розрахунками з оплати праці	1630		106
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	47	85
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	25220	32937
Усього за розділом III	**1695**	**25469**	**33319**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**		**-**
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	**-**	**-**
Баланс	**1900**	**31 514**	**38 047**

Керівник Яворницька О.В.

Головний бухгалтер Чуніхіна Н.О.

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

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

	Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2022	01	01
за ЄДРПОУ	40893027		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРОСТОЗАЙМ"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2021 рік

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	11566	13162
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(6966)	(8401)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий : прибуток	2090	4600	4761
збиток	2095		
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2	381
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(999)	(385)
Витрати на збут	2150	(1136)	(4915)
Інші операційні витрати	2180	(3106)	(1076)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(639)	(1234)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		3000
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(678)	
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270		(3000)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290		
збиток	2295	(1317)	(1234)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350		

збиток	2355	(1317)	(1234)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	**(1317)**	**(1234)**

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	35	266
Витрати на оплату праці	2505	3513	4573
Відрахування на соціальні заходи	2510	791	1037
Амортизація	2515	-	
Інші операційні витрати	2520	7868	8902
Разом	**2550**	12207	14778

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 Яворницька О.В.

Головний бухгалтер Чуніхіна Н.О.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОСТО ВАЙМ» 40893027 УКРАЇНА

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)	2021	12	31
за ЄДРПОУ			40893027

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРОСТОЗАЙМ"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3560	3297
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	-	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	22	223
Надходження від операційної оренди	3040	-	
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	
Надходження від страхових премій	3050	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3764	7411
Інші надходження	3095	121	157
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4452)	-7143
Праці	3105	(2714)	(3949)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(804)	(1154)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(654)	(912)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116		
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(654)	(912)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язаннь за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(6250)	-5262
Інші витрачання	3190	(164)	-50
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**-7571**	**-7382**
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		3000
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	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**		**3000**
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		1650
Отримання позик	3305	9250	4625
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-1100	-2765
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	92	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	**8 058**	**3510**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	**487**	**-872**
Залишок коштів на початок року	3405	674	1546
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 161	674

Керівник Яворницька О.В.

Головний бухгалтер Чуніхіна Н.О.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОСТОЗАЙМ» 40893027 УКРАЇНА

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

	Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2022	01	01
за ЄДРПОУ	40893027		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРОСТОЗАЙМ"
(найменування)

Звіт про власний капітал

за 2021 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**	9000	-		-	(2955)		-	**6045**
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-		-	-	
Скоригований залишок на початок року	**4095**	9 000	-		-	(2955)		-	**6045**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1317)	-	-	**(1317)**
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240		-		-	-	-	-	
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-		-	
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-

Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	**4295**		**-**		**-**	**(1317)**		**-**	**-1 317**
Залишок на кінець року	**4300**	**9 000**	**-**		**-**	**(4272)**	**-**	**-**	**4 728**

Керівник Яворницька О.В.

Головний бухгалтер Чуніхіна Н.О.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОСТОЗАЙМ» 40893027 УКРАЇНА

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

	Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2021	01	01
за ЄДРПОУ	40893027		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРОСТОЗАЙМ"
(найменування)

Звіт про власний капітал

за 2020 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**	**7350**	-		-	**(1342)**		-	**6008**
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(379)	-	-	(379)
Інші зміни	4090	-	-	-	-		-	-	
Скоригований залишок на початок року	**4095**	**7 350**	-		-	**(1721)**		-	**5629**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	**(1234)**	-	-	**(1234)**
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	1650	-		-	-	-	-	1650
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-		-	
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-

Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	**4295**	**1650**	**-**		**-**	**(1234)**		**-**	**416**
Залишок на кінець року	**4300**	**9 000**	**-**		**-**	**(2955)**	**-**	**-**	**6 045**

Керівник Пономар В.О.

Головний бухгалтер Чуніхіна Н.О.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОСТОЗАЙМ» 40893027 УКРАЇНА

Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено печаткою
09 аркушів
Генеральний директор
ПП «Аудиторська фірма
«Синтез-Аудит-Фінанс»

Гончарова В.Г.