

AUDIT
FIRM

CAPITAL
GRAND

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«КАПІТАЛ ГРАНД»

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МІКРОКРЕДИТ»
за період з 1 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року

Адресат
Національному Банку України
Загальним зборам Учасників
та Керівництву ТОВ «МІКРОКРЕДИТ»

м. Київ - 2021 рік

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Незалежною аудиторською фірмою ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД» проведено аудит наданої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» (далі – ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» або Товариство) за 2020 рік. До складу перевіреної фінансової звітності входять: баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2020 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік, звіт про власний капітал за 2020 рік, і примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та інша пояснювальна інформація до фінансових звітів за 2020 рік та регуляторна звітність. Концептуальною основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» станом на 31.12.2020 р., його фінансові результати, і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ.

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за 2020 рік. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Визнання доходу

Нами було класифіковано дане питання як високий ризик з точки зору сучасного і точного визнання доходів.

Наші аудиторські заходи включали тестування внутрішнього контролю, пов'язаного з визнанням доходу, нами проведено аналітичні заходи, спрямовані на аналіз структури доходів, дати їх визнання та розміру. На додаток до цього ми провели аудиторські заходи, що включали порівняння операцій з визнання доходів, визнаних на межі фінансової звітності, аналіз надходжень після 31.12.2020 р., іншу документацію, пов'язану з визнанням доходів, аналіз облікових записів та перевірку непогашеної дебіторської заборгованості на кінець звітного року, наявні розгорнуті дебетові та кредитові заборгованості. Нами не виявлено суттєвих недоліків при визнанні доходів Товариства.

На підставі Постанови Кабінету Міністрів України «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 10.03.2020 р. № 211 на всій території України запроваджений режим надзвичайної ситуації, у зв'язку із введенням карантину. Крім того, введення карантину віднесено до форс-мажорних обставин згідно з Законом України від 17.03.2020 р. № 530-IX «Про внесення змін до деяких

законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникнення і поширення коронавірусної хвороби (COVID-19)», яким внесені зміни до ст. 14-1 Закону «Про торгово-промислові палати в Україні».

За попередніми оцінками, вжиття обмежувальних заходів в Україні на період встановлення карантину, може негативно вплинути на фінансово-економічний стан Підприємства та збільшення сумнівної дебіторської заборгованості. На дату складання фінансової звітності за 2020 рік керівництву Товариства не було відомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть викликати загрозу безперервній діяльності Товариства. Отже, складання фінансової звітності проводилося з урахуванням принципу безперервної діяльності.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну

діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

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

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звіт аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію – річні звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого Меморандумом про взаємодію і співпрацю між Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, та Національним банком України від «07» лютого 2020 року та інших законодавчих актів України.

Інша інформація – річні звітні дані складаються з інформації, яка міститься з квартальних звітних даних за 2020 рік, а саме:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи.
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг.
3. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.
4. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних Товариства.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (інформацією щодо річних звітних даних) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами дотримання Товариством вимог законодавства

Формування статутного капіталу Товариства

Власний капітал – це загальна вартість засобів кредитної установи, які належать їй на правах власності і використовуються для формування активів. Такі активи формуються за рахунок інвестованого в них власного капіталу і є чистими активами кредитної установи. Власний капітал товариства складається з пайового, іншого додаткового, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Власний капітал станом на 31.12.2020 р., сформовано з наступних складових **14 131 тис. грн.:**

- зареєстрований статутний капітал – 11 440 тис. грн., резервний капітал – 178 тис. грн., нерозподілений прибуток – 2 513 тис. грн., додатковий капітал – 0 тис. грн.

Інформація про учасників:

ПІБ фізичної особи	Частка в статутному капіталі ТОВ %
Рулевський Іван Іванович	12,5 %
Антемійчук Василь Іванович	12,5 %
Іщенко Вадим Андрійович	75 %

Статутний капітал Товариства складає 11440 000,00 грн. (одинадцять мільйонів чотириста сорок тисяч гривень 00 копійок), що відповідає установчим документам.

Учасниками ТОВАРИСТВА є фізичні особи розмір внеску до статутного капіталу складає :

– Рулевський Іван Іванович – 1 430 000,00 (один мільйон чотириста тридцять тисяч) гривень 00 копійок;

– Антемійчук Василь Іванович – 1 430 000,00 (один мільйон чотириста тридцять тисяч) гривень 00 копійок;

– Іщенко Вадим Андрійович – 8 580 000,00 (вісім мільйонів п'ятсот вісімдесят тисяч) гривень 00 копійок.

Статутний капітал Товариства сформований внесками засновників відповідно до вимог Господарського, Цивільного кодексів України та Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про господарські товариства». Формування статутного капіталу відбувалося у період з 2010 року по 2018 рік:

п/н	Дата встановлення статутного капіталу товариства	Розмір статутного капіталу товариства	Частки учасників товариства
1	16.11.2010 р.	907,00 грн.	- Рулевський Іван Іванович – 98 % статутного капіталу, що становить 888,86 грн.; - Цанков Даніель Цанков - 2 % статутного капіталу, що

			становить 18,14 грн.;
2	16.12.2010 р.	1 000 907,00 грн.	- Рулевський Іван Іванович – 98 % статутного капіталу, що становить 980 888,86 грн.; - Цанков Даніель Цанков - 2 % статутного капіталу, що становить 20 018,14 грн.;
3	14.02.2011 р.	1 025 907,00 грн.	- Рулевський Іван Іванович – 98 % статутного капіталу, що становить 1 005 388,86 грн.; - Цанков Даніель Цанков - 2 % статутного капіталу, що становить 20 518,14 грн.;
4	12.11.2012 р.	3 175 907,00 грн.	- Іщенко Вадим Андрійович – 50 % статусного капіталу, що становить 1 587 953,50 грн.; - Рулевський Іван Іванович – 30% статутного капіталу, що становить 952 772,10 грн.; - Антемійчук Василь Іванович - 20 % статутного капіталу, що становить 635 181,40 грн..
5	14.10.2013 р.	4 025 907,00 грн.	- Іщенко Вадим Андрійович – 50 % статусного капіталу, що становить 2 012 953,50 грн.; - Рулевський Іван Іванович – 30 % статутного капіталу, що становить 1 207 772,10 грн.; - Антемійчук Василь Іванович - 20 % статутного капіталу, що становить 805 181,10 грн.
6	13.04.2018	11 440 000,00 грн.	- Іщенко Вадим Андрійович – 75 % статусного капіталу, що становить 8 580 000,00 грн.; - Рулевський Іван Іванович – 12,5 % статутного капіталу, що становить 1 430 000,00 грн.; - Антемійчук Василь Іванович - 12,5 % статутного капіталу, що становить 1 430 000,00 грн.

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств та доказів, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. Власний капітал відображено в балансі одночасно з відображенням активів і зобов'язань, які призводять до його зміни. Ми вважаємо, що статті розділу «Власний капітал» пасиву балансу достовірно оцінені і дають правдиве і неупереджене уявлення про власний капітал Товариства. Власний капітал підприємства відображений в обліку згідно «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій».

Величина власного капіталу станом на 31.12.2020 р. протягом року збільшилася на 151 тис. грн. Облік нерозподіленого прибутку(збитку) та його використання ведеться у порядку визначеному відповідними нормативними документами з бухгалтерського обліку та Статуту.

Протягом 2020 року Товариство надавало звітність до Національного Банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг в електронному вигляді своєчасно та в повному обсязі відповідно до Меморандуму про взаємодію і співпрацю між Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, та Національним банком України від «07» лютого 2020 року.

Розмір власного капіталу на кінець 2020 року становить 14 131 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства, а саме «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 р. № 4368 зі змінами).

На нашу думку, власний капітал та його структура у фінансовій звітності відображені справедливо й достовірно, відповідно до МСФЗ.

Щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Аудиторами були виконані процедури згідно вимог МСА 570 «Безперервність діяльності», щоб визначити чи суб'єкт господарювання зможе продовжувати реалізовувати свої активи та погашати зобов'язання в звичайному ході бізнесу. В ході перевірки аудиторів не отримали доказів щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства, що могла б виникнути в ході нормальної операційної діяльності Товариства, що обґрунтовується показниками фінансового стану Товариства.

Розрахунок показників фінансового стану Товариства

№ п/п	Показники		
	на 31.12.2020р.	на 31.12.2019 р.	Нормативне значення
1. Аналіз ліквідності підприємства			
1.1 Загальний (коефіцієнт покриття)			
$K 1.1 = \Phi.1 \text{ ряд } 1195 / \Phi.1 \text{ ряд } 1695$	1,89	2,68	>1
1.2 Коефіцієнт швидкої ліквідності			
$K 1.2 = (\Phi.1 \text{ ряд } 1195 - \Phi.1 \text{ рядок } 1100 - 1110) / \Phi.1 \text{ ряд } 1695$	1,89	2,68	Не менше 0,5
1.3 Абсолютна ліквідність			
$K 1.3 = (\Phi.1 \text{ ряд } 1165 - 1167 \text{ активу балансу}) / \Phi.1 \text{ ряд } 1695$	0,05	0,11	>0
1.4 Чистий оборотний капітал			
$K 1.4 = \Phi.1 \text{ ряд } 1195 - \Phi.1 \text{ ряд } 1695$	12 442	12 580	>0
2. Показники фінансового стану підприємства			
2.1 Коефіцієнт платоспроможності			
$K 2.1 = \Phi.1 \text{ ряд } 1495 / \Phi.1 \text{ ряд } 1900$	0,5	0,63	>0,5
2.2 Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами			
$K 2.2 = \Phi.1 \text{ (ряд } 1195 - \Phi.1 \text{ ряд } 1695) / \Phi.1 \text{ ряд } 1695$	0,89	1,68	>0,1

На підставі аналізу ліквідності, розрахованих коефіцієнтів платоспроможності та забезпечення власними оборотними коштами можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2020 р., як стабільний.

Отримана відповідь від Товариства на запит аудитора щодо безперервності діяльності.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Нами зроблено аналіз вартості чистих активів Товариства у порівнянні з розміром статутного капіталу товариства станом на 31.12.2020 р. та мінімальним розміром статутного капіталу, встановленого законодавством України, згідно з нормами п. 4 статті 144 Цивільного кодексу України. За результатами такого аналізу вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2020 р. становить 14 131 тис. грн., що більше ніж розмір статутного капіталу Товариства та мінімальний розмір статутного капіталу встановленого законодавством на дату створення Товариства. Розмір вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2020 р. відповідає вимогам діючого законодавства України. Наші процедури аудиту відносно даного питання включали перевірку первинних документів та форм фінансової звітності для отримання аудиторських доказів, що свідчать про відповідність власного капіталу вимогам нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг.

Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів

відповідно до законодавства

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Питання облікових оцінок при визначенні суми резервів (резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву під можливі кредитні збитки) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для Товариства, що здійснює надання фінансових послуг здійснюється на підставі Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку ТОВ «МІКРОКРЕДИТ», яке затверджене Наказом № 2 від 09.03.2017 р. зі змінами, та розкрито в Примітках до фінансової звітності. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу.

Резерв забезпечення покриття витрат від неповернених позичок сформовано відповідно до діючого законодавства.

Щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 р зі змінами.

Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 р. зі змінами, розділом 2 «Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг», затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 08.07.2004 р. № 1515 зі змінами.

Щодо надання фінансових послуг на підставі договору відповідно до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг

Протягом звітного періоду Товариство уклало договори з надання фінансових послуг. Товариство має затверджені наказом директора ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» «Правила надання ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» фінансових кредитів за рахунок власних коштів» (далі Правила).

Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті та забезпечення її актуальності.

Інформація, визначена частиною першою статті 12 та частин четвертої, п'ятої статті 12 і зазначеного закону у п. 1.2., на власному веб-сайті (веб-сторінці) розміщена.

Інформація щодо внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) розміщена.

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство дотримується вимоги статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III зі змінами, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Відповідно до усного тестування головного бухгалтера Товариства, встановлено, що у разі виявлення конфлікту інтересів в Товаристві встановлені наступні правила та алгоритм дій:

1) повідомити безпосереднього керівника про виникнення конфлікту інтересів;
2) не вчиняти дій та не приймати рішень в умовах конфлікту інтересів, вжити заходів щодо врегулювання конфлікту інтересів

а) самостійно за допомогою:

- перегляду обсягу повноважень;
- усунення від вчинення дій (обов'язків);
- обмеження доступу до інформації;
- переведення на іншу посаду;
- звільнення;

б) за допомогою зовнішнього контролю через:

- керівника;
- Національне агентство з питань запобігання корупції.

Фактів та подій, які свідчили би про недотримання вище викладених правил та алгоритму дій, протягом 2020 року не виявлено.

За інформацією керівництва скарг щодо якості наданих послуг Товариством протягом перевіреного періоду не надходило.

Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення

Приміщення, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат (висновок експерта від 04.12.2017 р.). Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

Товариство має 31 відокремлений підрозділ. Інформація про всі свої відокремлені підрозділи внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, згідно до вимог, встановлених законодавством та розміщена на веб сайті.

Щодо наявності та відповідності системи внутрішнього аудиту (контролю)

Внутрішні документи «Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю)» Товариства визначають статус, функціональні обов'язки та повноваження служби внутрішнього аудиту (контролю). Служба внутрішнього аудиту Товариства створена у 2018 році. На дату подання цього Аудиторського висновку, внутрішнім аудитом завершено перевірку фінансово-господарської діяльності ТОВ «МІКРОКРЕДИТ». Звіт служби внутрішнього аудиту (контролю) від «31» березня 2021 р. не містить суттєвих зауважень щодо порушень законодавства під час здійснення фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності, і підтверджує достовірність та повноту даних фінансової звітності за 2020 рік.

Щодо діяльності служби внутрішнього контролю нами отримані достатні та належні докази довіри до існуючій системи внутрішнього контролю Товариства.

Таким чином, за результатами виконаних процедур перевірки стану системи внутрішнього контролю Товариства можна зробити висновок, що в цілому запроваджена система внутрішнього аудиту створена та діє, але потребує вдосконалення. Аудитор підтверджує наявність та

відповідність Служби внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Облікова та реєструюча система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік послуг фінансової компанії та здійснює реєстрацію їх операцій.

Щодо зберігання грошових коштів

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

Щодо готівкових розрахунків

Протягом звітного періоду готівкові розрахунки не проводились.

Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю. Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнитися від цих оцінок. Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам, та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» 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
1	2	3	4
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 та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	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

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 4) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.
- 5) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 6) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
- 7) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупний дохід та капітал.

Аудитор 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.

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансової звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудиторам були надані усні пояснення управлінського персоналу, які на думку аудитора, мають інформацію, що допомагають ідентифікувати ризики суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки.

Товариством надана інформація про те, що протягом 2020 року в Товаристві не було зафіксовано випадків шахрайства зі сторони співробітників, що могло б спричинити негативний вплив на підприємство.

Аудитором були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру його

власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Загальну стратегію управління ризиками в Товаристві та загальне керівництво управління ризиками виконує Генеральний директор.

Під час аудиту ми не знайшли фактів, тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу.

На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Розкриття інформації про зв'язані сторони

Товариство відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності за 2020 рік інформацію, необхідну для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Операції з зв'язаними особам

Провідному управлінському персоналу ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» за 2020 рік нараховано 18 651 тис. грн.

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

Згідно відповіді керівника Товариства на запит, після дати балансу відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Аудитором не виявлено застережень з даного питання.

Розкриття інформації за суттєвими статтями Звіту про фінансовий стан

Нематеріальні активи

Основні засоби

Станом на 31.12.2020 р. у Товариства обліковані нематеріальні активи за вартістю придбання (первісною вартістю) за мінусом нарахованої амортизації у загальній сумі 1 189 тис. грн. (залишкова вартість).

Облік основних засобів у Товариства здійснювався відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість основних засобів включає в себе вартість професійних послуг, а також, у випадку кваліфікованих активів витрати на позики капіталізуються.

Станом на 31.12.2020 р. у Товариства обліковані основні засоби на загальну суму 1 149 тис. грн. (залишкова вартість).

Основні засоби відображалися у балансі Товариства за первісною вартістю.

У бухгалтерському обліку забезпечено достовірність оцінки власних основних засобів. Розбіжностей в показниках звітності з даними бухгалтерського обліку за звітний період не визначено.

За станом на 31.12.2020 р. активи, класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» - відсутні.

Поточна дебіторська заборгованість

На кінець звітного періоду дебіторська заборгованість складає всього – 25 693 тис. грн.:

– дебіторська заборгованість за виданими авансами – 297 тис. грн.;

- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 4 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 8 430 тис. грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість – 16 962 тис. грн. (заборгованість по кредитах).

Товариством у 2020 р. був нарахований резерв сумнівних боргів в сумі 3 206 тис. грн.

Товариство формує резерв сумнівних боргів на підставі класифікації дебіторської заборгованості, для цього встановили коефіцієнт сумнівності щодо простроченої дебіторської заборгованості окремих дебіторів в кінці кварталу по категорії (від 30-181 днів) затримки погашення кредиту.

Страховий резерв Товариства формується відповідно до норм чинного законодавства України та у відповідності до наказу від 02.01.2018 р. № 001/2/18 Про облікову оцінку страхового резерву Товариства, зі змінами та доповненнями, у відповідності до наказу від 01.03.2018 р. № 004/1/18 та наказу від 02.04.2018 р. № 010/1/18.

Дебіторська заборгованість по нефінансовим операціям відсутня.

Відображення в звітності активів відповідає Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ.

Грошові кошти

Відображення розрахункових операцій з грошовими коштами велось згідно Постанови НБУ № 148 від 29.12.2017 р. «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» зі змінами та доповненнями.

Станом на 31.12.2020 р. грошові кошти в національній валюті склали 779 тис. грн. (у тому числі на рахунку в банках – 81 тис. грн.).

Залишки грошових коштів по рахунках у банках підтверджено довідками обслуговуючих банків, касовими документами і відповідають даним синтетичного обліку.

На нашу думку, підсумки статей активу балансу Товариства відображають достовірно, в усіх суттєвих аспектах стан необоротних та оборотних активів Товариства станом на 31.12.2020 р. відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Склад та структура активів відповідають вимогам чинного законодавства.

Зобов'язання

Довгострокові зобов'язання станом на 31.12.2020 р. складають 649 тис. грн. У порівнянні з 2019 роком довгострокові зобов'язання збільшились на 27 тис. грн.

Власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 р. становить 14 131 тис. грн. та включає наступні суттєві складові:

- зареєстрований капітал 11 440 тис. грн.;
- резервний капітал 178 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток 2 513 тис. грн.

Склад учасників, розмір статутного капіталу протягом звітного року та до дати складання звіту аудитора не змінювався.

Поточна кредиторська заборгованість

Оцінка та облік поточних зобов'язань ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» проводився у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.

Кредитна установа визначає зобов'язання, якщо його оцінка могла бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення (відповідно до МСБО). Зобов'язаннями визнається заборгованість підприємства іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів підприємства та його економічних вигід.

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2020 р. відображені у фінансовій звітності вірно, в повному обсязі та становлять 14 033 тис. грн.

Безнадійна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2020 р. відсутня.

Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями підприємства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО 1.

Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності

У Товариства інвестиційний портфель відсутній.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ»
Код за ЄДРПОУ	37422865
Місцезнаходження:	Україна, м. Київ, вул. Автозаводська, буд. 24, корпус 2, о. 412
Дата, місто державної реєстрації Дата внесення останніх змін до статуту (установчих документів)	Дата запису: 16.11.2010 р. Номер запису: 1 069 102 0000 026816 10.01.2019 р.
Основні види діяльності	64.92 – Інші види кредитування
Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ІК № 76 від 17.03.2011 р. надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Ліцензія видана згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 14 березня 2017 року № 548 діє з 15 березня 2017 року безстроково.
Керівництво	Генеральний директор: Антемійчук Василь Іванович Головний бухгалтер: Клименко Анна Сергіївна
Дата внесення останніх змін до установчих документів	10.01.2019 р.
Середня кількість працівників за 2020 р.	80 осіб
Наявність відокремлених підрозділів станом на 31.12.2020 р.	31 відділення
Дата випуску звітності.	29.03.2021 р.

Перелік та дата видачі ліцензій

Серія та номер ліцензії	Строк дії ліцензії	Ліцензія видана згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 14 березня 2017 року № 548 діє з 15 березня 2017 року безстроково
немає	безстроково	

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства

Відсутні у Товариства активи, які знаходяться на тимчасовій окупованій території України, та їх відображення у фінансовій звітності. Факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому у статутному (складеному капіталі) фінансової установі ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» відсутні.

Розмір прострочених зобов'язань ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» та її клієнтів відсутні.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«КАПІТАЛ ГРАНД»

Ідентифікаційний код юридичної особи

35449775

Юридична адреса

Україна, м. Запоріжжя, вул. Нагнибіди, буд. 15, кв. 2

Місцезнаходження
(адреса аудитора)

Україна, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21/ вул.
Богдана Хмельницького, буд. 24

Інформація про включення до
Реєстру аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності (розділи II,
III, IV)

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності – № 4126

Аудит проводився в період з 18 грудня 2020 року по 30 квітня 2021 року на підставі договору № 264 від 18.12.2020 р.

Ключовий партнер з аудиту, відповідальний за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора Свідерський Костянтин Едуардович.

Ключовий партнер з аудиту

Свідерський Костянтин Едуардович
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності – 101361

Від імені ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»

Директор



Кролик Олена Анатоліївна
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності – 102081

Адреса складання звіту незалежного аудитора

69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21/ вул. Богдана Хмельницького, буд. 24.

Дата звіту незалежного аудитора

30 квітня 2021 року.

Додаток 6

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

Посада	Генеральний директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Антемійчук Василь Іванович
Підпис	
Дата	24.04.2020
Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Клименко Анна Сергіївна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	044 362-28-41

Інформацію підтверджую.

Інформація фінансової установи за I квартал 2020 року

Складено на дату	31.03.2020	
Скорочене найменування юридичної особи	ТОВ "МІКРОКРЕДИТ"	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	37422865	
Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ІК	76
Вид фінансової послуги	(13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	

Перелік документів паперової форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
4. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
5. Ф1. Баланс
6. Ф2. Звіт про фінансові результати

Головний бухгалтер фінансової установи



Антемійчук В.І.
(П. І. Б.)

Додаток 7
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з I квартал 2020 року
Найменування фінансової установи або лізингодаця - Товариство з обмеженою відповідальністю "МІКРОКРЕДИТ"
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодаця - 37422865

Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
Відшкодування коштів у позичку, в тому числі і грошових коштів ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	9051	1703	Фізична особа, резидент	9710	Гроші	1420	9334

Начальник фінансової установи або лізингодаця



Антонійчук В.І.
(П. І. Б.)

Вилишко А.С.
(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодаця

Додаток 12
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законодавчо та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового дізнання (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
з I квартал по 2020 року
Товариство з обмеженою відповідальністю "МІКРОКРЕДИТ", 37422865

Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

Тип операції (кредитна чи фінансова компанія, фінансова установа – суб'єкт підприємницької діяльності, держбанк чи недержбанк)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позичка	Галузь народного господарства	Строк дії договору	Сума договору (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
Кредитна компанія, фінансова компанія	З безпосереднім контактом сторін	Відсутні	1251	Кредит	Інше	від 30 до 90 днів	9273	1198
Фінансова установа – юридична особа публічного права, довірче товариство	Дистанційно	Відсутні	352	Кредит	Інше	до 30 днів	437	311

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позичками

Періодичність звіту за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відсутня або права вимоги за виданими кредитами/позичками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
1973	9710	15000	2176	0	0	0	585	8709	19737
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1973	9710	15000	2176	0	0	0	585	8709	19737
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1973	9710	15000	2176	0	0	0	585	8709	19737
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



Дігемійчук В.І.
(П. І. Б.)

Клишченко А.С.
(П. І. Б.)

18

Додаток 6
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

ЗАТВЕРДЖЕНО

Посада	Генеральний директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Антемійчук Василь Іванович
Підпис	
Дата	"22" липня 2020 року

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Клименко Анна Сергіївна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	
Телефон із кодом	044 362-28-41

Інформація юридичної особи за 2 квартал 2020 року

Складено на дату	"30" червня 2020 року
------------------	-----------------------

Скорочене найменування юридичної особи	ТОВ «Мікрокредит»	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	37422865	
Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ІК	76
Вид фінансової послуги	(13.06) Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	

Головний бухгалтер фінансової установи

(підпис)



Антемійчук В.І.

Додаток 7
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

за період з 01 квітня 2020 по 30 червня 2020 року

Найменування фінансової установи або лізингодавця ТОВ «Мікрокредит»
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця 37422865

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язань за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	9334	785	Фізична - особа - резидент	4822	гроші	856	9263

Керівник фінансової установи або лізингодавця

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодавця



Антемійчук В.І.
(П. І. Б.)

Клименко А.С.
(П. І. Б.)

Додаток 12

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка

про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

з 01 квітня 2020 по 30 червня 2020 року

ТОВ «Мікрокредит», 37422865

(найменування фінансової установи, код за ЄДРПОУ)

Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

№ з/п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позики	Галузь народного господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис.грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Фізична особа -резидент	З безпосереднім контактом	відсутні	740	кредит	інші	Від 30 до 90 днів	4759	761
2	Фізична особа -резидент	Дистанційно	відсутні	45	кредит	інші	До 31 дня	63	95

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього, у тому числі:	19757	4822	9942	860			204	5783	19764
до юридичних осіб									
до фізичних осіб	19757	4822	9942	860			204	5783	19764
до фізичних осіб (крім споживчих кредитів)									
до фізичних осіб за споживчими кредитами	19757	4822	9942	860			204	5783	19764
до фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності									

Керівник фінансової установи

Антемійчук В.І.
(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Клименко А.С.
(прізвище, ініціали)



Додаток 14
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

**Інформація
щодо структури основного капіталу фінансової установи
станом на 30 червня 2020 року**

№ з/п	Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж (у тому числі торгівля якими на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	
2	Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	
3	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	83
4	Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	040	
5	Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	
6	Статутний капітал	100	11440
7	Додатковий капітал	110	
8	Резервний капітал	120	170
9	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	2467
10	Неоплачений капітал	140	
11	Субординований борг, у тому числі:	150	
11.1	від юридичних осіб	151	
11.2	від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	
11.3	від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	
12	Субординований капітал	160	
13	Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	
14	Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	

Керівник фінансової установи


 (підпис)

Антемійчук В.І.
(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Клименко А.С.
(прізвище, ініціали)

Додаток 6
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 4 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

ЗАТВЕРДЖЕНО

Посада	Генеральний директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Антемійчук Василь Іванович
Підпис	
Дата	"23" жовтня 2020 року

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Клименко Анна Сергіївна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	
Телефон із кодом	044 362-28-41

Інформація юридичної особи за 3 квартал 2020 року

Звітний період за дату	"30" вересня 2020 року
------------------------	------------------------

Юридичне найменування юридичної особи	ТОВ «Мікрокредит»	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	37422865	
Ідентифікаційний номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ІК	76
Вид фінансової послуги	(13.06) Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	

Голова фінансової установи



(підпис)

Антемійчук В.І.

Додаток 7

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

за період з 01 липня 2020 по 30 вересня 2020 року

Найменування фінансової установи або лізингодавця ТОВ «Мікрокредит»
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця 37422865

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язань за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	9263	1684	Фізична - особа - резидент	9162	гроші	1195	9752

Керівник фінансової установи або лізингодавця

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодавця



Антемійчук В.І.
(П. І. Б.)

Клименко А.С.
(П. І. Б.)

Додаток 12

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка

про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з 01 липня 2020 по 30 вересня 2020 року

ТОВ «Мікрокредит», 37422865

(найменування фінансової установи, код за ЄДРПОУ)

Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

№ з/п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позики	Галузь народного господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис.грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Фізична особа -резидент	З безпосереднім контактом	відсутні	1425	кредит	інші	Від 30 до 90 днів	8842	950
2	Фізична особа -резидент	Дистанційно	відсутні	259	кредит	інші	До 31 дня	320	245

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього, у тому числі:	19764	9162	13620	107			429	6708	22336
до юридичних осіб									
до фізичних осіб	19764	9162	13620	107			429	6708	22336
до фізичних осіб (крім споживчих кредитів)									
до фізичних осіб за споживчими кредитами	19764	9162	13620	107			429	6708	22336
до фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності									

Керівник фінансової установи

Антонійчук В.І.
(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Клименко А.С.
(прізвище, ініціали)



(підпис)

Додаток 14

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

**Інформація
щодо структури основного капіталу фінансової установи
станом на 30 вересня 2020 року**

№ з/п	Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж (у тому числі торгівля якими на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	
2	Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	
3	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	4
4	Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	040	
5	Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	
6	Статутний капітал	100	11440
7	Додатковий капітал	110	
8	Резервний капітал	120	170
9	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	2496
10	Неоплачений капітал	140	
11	Субординований борг, у тому числі:	150	
11.1	від юридичних осіб	151	
11.2	від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	
11.3	від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	
12	Субординований капітал	160	
13	Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	
14	Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи


 (підпис)

Антемійчук В.І.
(прізвище, ініціали)

Клименко А.С..
(прізвище, ініціали)

Додаток 6
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 4 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

ЗАТВЕРДЖЕНО

Інформацію підтверджую.

Посада	Генеральний директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Антемійчук Василь Іванович
Підпис	
Дата	"25" лютого 2021 року

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Клименко Анна Сергіївна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	
Телефон із кодом	044 362-28-41

Інформація юридичної особи за 4 квартал 2020 року

Складено на дату	"31" грудня 2020 року
------------------	-----------------------

Скорочене найменування юридичної особи	ТОВ «Мікrokредит»	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	37422865	
Сфера та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ІК	76
Вид фінансової послуги	(13.06) Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	

Головний бухгалтер фінансової установи

(підпис)



Антемійчук В.І.

Додаток 7
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

за період з 01 жовтня 2020 по 31 грудня 2020 року

Найменування фінансової установи або лізингодавця ТОВ «Мікрокредит»
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця 37422865

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	9752	1584	Фізична - особа - резидент	10598	гроші	1134	10202

Керівник фінансової установи або лізингодавця

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодавця



Антемійчук В.І.
(П. І. Б.)

Клименко А.С.
(П. І. Б.)

Додаток 12

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка

про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з 01 жовтня 2020 по 31 грудня 2020 року

ТОВ «Мікрокредит», 37422865

(найменування фінансової установи, код за ЄДРПОУ)

Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

№ з/п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позики	Галузь народного господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис.грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Фізична особа -резидент	З безпосереднім контактом	відсутні	1271	кредит	інші	Від 30 до 90 днів	10161	931
2	Фізична особа -резидент	Дистанційно	відсутні	313	кредит	інші	До 31 дня	437	203

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього, у тому числі:	22336	10598	16508	63			678	8349	25390
до юридичних осіб									
до фізичних осіб	22336	10598	16508	63			678	8349	25390
до фізичних осіб (крім споживчих кредитів)									
до фізичних осіб за споживчими кредитами	22336	10598	16508	63			678	8349	25390
до фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності									

Керівник фінансової установи

Антемійчук В.І.
(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Клименко А.С.
(прізвище, ініціали)



Додаток 14

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

**Інформація
щодо структури основного капіталу фінансової установи
станом на 31 грудня 2020 року**

№ з/п	Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж (у тому числі торгівля якими на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	
2	Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	
3	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	303
4	Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	040	
5	Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	
6	Статутний капітал	100	11440
7	Додатковий капітал	110	
8	Резервний капітал	120	170
9	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	2513
10	Неоплачений капітал	140	
11	Субординований борг, у тому числі:	150	
11.1	від юридичних осіб	151	
11.2	від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	
11.3	від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	
12	Субординований капітал	160	
13	Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	
14	Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	

Керівник фінансової установи

(підпис)

Антемійчук В.І.

(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

Клименко А.С.

(прізвище, ініціали)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
37422865		
8038000000		
240		
64.92		

ТОВ "Мікрокредит"

М.КІЇВ

Товариство з обмеженою відповідальністю

інші види кредитування

80

5313406

04074, м.Київ, вул.Автозаводська,24/2

тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма показники якого наводяться в гривнях з копійками)

роботи позначку "v" у відповідній клітинці:

(стандартами) бухгалтерського обліку

стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1 127	1 189
чиста вартість	1001	2 414	2 990
амортизаційна амортизація	1002	1 287	1 801
інвестиційні капітальні інвестиції	1005	-	-
чиста вартість	1010	895	1 149
чиста вартість	1011	4 326	3 808
чиста вартість	1012	3 431	2 659
нерухомість	1015	-	-
чиста вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
чиста вартість інвестиційної нерухомості	1017	-	-
біологічні активи	1020	-	-
чиста вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
фінансові інвестиції:			
участь за методом участі в капіталі підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
дебіторська заборгованість	1040	-	-
податкові активи	1045	-	-
аквізиторські витрати	1060	-	-
кошти у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші оборотні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2 022	2 338
II. Оборотні активи			
запаси	1100	2	3
виробництво	1101	2	3
виробництво	1102	-	-
продукція	1103	-	-
продукція	1104	-	-
біологічні активи	1110	-	-
перестрахування	1115	-	-
зобов'язання	1120	-	-
заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
заборгованість за розрахунками:			
авансами	1130	157	297
авансами	1135	1	4
з податку на прибуток	1136	-	-
заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	5 490	8 430
заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
заборгованість	1155	13 248	16 962
дебіторська заборгованість	1160	-	-
фінансові інвестиції	1165	1 156	779
еквіваленти	1166	-	-
в банках	1167	323	81
майбутніх періодів	1170	-	-
перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
зобов'язання:	1181	-	-
довгострокових зобов'язань			
зобов'язань або резервах належних виплат	1182	-	-
вироблених премій	1183	-	-

Присметство ТОВ "Мікрокредит"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
37422865		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2020 р.

Форма N2 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	29 658	33 632
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	37422865
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	29 658	33 632
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	1 928	2 846
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 271)	(1 966)
Витрати на збут	2150	(25 400)	(24 729)
Інші операційні витрати	2180	(3 303)	(9 199)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	612	584
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(424)	(260)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(4)	(4)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	184	320
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(33)	(58)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	151	262
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Деоцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Деоцінка (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	151	262

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 608	1 741
Витрати на оплату праці	2505	2 911	4 409
Відрахування на соціальні заходи	2510	592	898
Амортизація	2515	1 344	1 147
Інші операційні витрати	2520	24 484	27 427
Разом	2550	30 939	35 622

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

Антемійчук Василь Іванович

Головний бухгалтер

Клименко Анна Сергіївна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2020** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	9	-
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	6	3
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 896	2 597
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	54 073	66 048
Інші надходження	3095	12 787	5 722
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(22 337)	(17 620)
Праці	3105	(2 358)	(3 656)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(660)	(965)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(732)	(960)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(44)	(55)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(688)	(905)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(172)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(34 292)	(43 087)
Інші витрачання	3190	(7 367)	(6 159)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 025	1 751
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
оборотних активів	3260	(983)	(734)
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	-983	-734
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(419)	(603)
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	-419	-603
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-377	414
Залишок коштів на початок року	3405	1 156	742
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	779	1 156

Керівник

Антемійчук Василь Іванович

Головний бухгалтер

Клименко Анна Сергіївна



Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
37422865		

Присвоєно ТОВ "Мікрокредит"

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 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	11 440	-	-	170	2 385	-	-	13 995
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(15)	-	-	(15)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	11 440	-	-	170	2 370	-	-	13 980
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	151	-	-	151
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина іншого сукупного доходу асоційованих і контрольованих підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	8	(8)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку та матеріальне включення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Вігашення заборго- вності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп- лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле- них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь- ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	8	143	-	-	151
Залишок на кінець року	4300	11 440	-	-	178	2 513	-	-	14 131

Керівник

Антемійчук Василь Іванович

Головний бухгалтер

Клименко Анна Сергіївна



Фінансова звітність

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ»**

за 2020 рік

ТОВ «Мікрокредит». Фінансова звітність за 2020 рік
Заява про відповідальність керівництва
за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2020 рік

Нижче зроблена заява повинна розглядатись разом з описом відповідальності аудитора, яка наведена в представленому далі аудиторському звіті, зроблена з метою розмежування відповідальності аудитора та керівництва щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» (далі – Товариство).

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2020 року, а також фінансові результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни капіталу за 2020 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності Товариства керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та припущень;
- констатацію дотримання Товариством вимог МСФЗ та розкриття всіх суттєх відступів від вимог МСФЗ у примітках до фінансових звітів; а також
- підготовку фінансової звітності, виходячи із припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому, за виключенням випадків коли таке припущення є неправомірним.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення ефективної системи внутрішнього контролю;
- підтримання системи бухгалтерського обліку, яка дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім рівнем точності інформації про фінансовий стан Товариства, а також його фінансові результати та рух грошових коштів, що забезпечує відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства;
- вживання заходів в межах своєї компетентності для забезпечення схоронності активів Товариства;
- запобігання та виявлення не добросовісних дій та інших зловживань.

Фінансова звітність Товариства за 2020 рік, яка представлена на сторінках 3-29, була затверджена 28 лютого 2020 року та від імені керівництва її підписали:

29 квітня 2021 року

Генеральний директор
ТОВ «Мікрокредит»



В.І. Антемійчук

Головний бухгалтер
ТОВ «Мікрокредит»

А.С. Клименко

Звіт про фінансовий стан	4
Звіт про сукупний дохід	5
Звіт про рух грошових коштів	6
Звіт про зміни у капіталі	7
1. Загальна інформація про Товариство	8
2. Характеристика основних напрямків діяльності, сфер бізнесу Товариства.	9
3. Опис економічного середовища, в якому функціонує Товариство	9
4. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності. Принципи підготовки звітності	9
5. Загальні положення	9
6. Функціональна валюта й валюта , ступінь округлення	10
7. Звітний період фінансової звітності	10
8. Безперервність діяльності Товариства	10
9. Перехід на нові та переглянуті стандарти	10
10. Основні принципи Облікової політики	11
11. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	12
12. Зменшення корисності активів	12
13. Методики оцінювання, які використані для складання оцінок за справедливою вартістю	12
14. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	14
15. Інформація про зміни в облікових політиках	14
16. Про облікову політику Товариства	14
17. Критерії визнання елементів фінансової звітності	14
18. Облік основних засобів	16
19. Нематеріальні активи	18
20. <i>Запаси</i>	19
21. Грошові кошти та їх еквіваленти	19
22. Дебіторська заборгованість	20
23. Поточні зобов'язання	21
24. Власний капітал	22
25. Доходи і витрати	23
26. Оренда	24
27. Виплати працівникам	24
28. Податок на прибуток	24
29. Виправлення помилок.	25
30. Цілі та політики управління ризиками	25
31. Потенційні та умовні зобов'язання	25
32. Управління капіталом	26
33. Операції з пов'язаними сторонами	26
34. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал	27
35. Рух грошових коштів	28
36. Сегментована звітність	28
37. Події після звітного періоду	29

Звіт про фінансовий стан

(тисяч гривень)

Актив I	Примітки 2	На 31.12.20 3	На 31.12.19 4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	19	1189	1127
первісна вартість	19	2990	2414
накопичена амортизація	19	1801	1287
Основні засоби	18	1149	895
первісна вартість	18	3808	4326
знос	18	2659	3431
Інвестиційна нерухомість			
Первісна вартість інвестиційної нерухомості			
Довгострокова дебіторська заборгованість			
Усього за розділом I		2338	2022
II. Оборотні активи			
Запаси	20	3	2
Виробничі запаси	20	3	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	22	297	157
з бюджетом	22	4	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	22	8430	5490
Інша поточна дебіторська заборгованість	22	16962	13248
Гроші та їх еквіваленти	21	779	1156
Інші оборотні активи			
Усього за розділом II		26475	20054
Баланс		28813	22076
Капітал та зобов'язання	Примітки	На 31.12.20	На 31.12.19
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	21,32	11440	11440
Капітал у дооцінках			
Резервний капітал	21,32	178	170
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	21	2513	2370
Усього за розділом I		14131	13980
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання	23	649	622
Усього за розділом II		649	622
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	23	759	1294
довгостроковими зобов'язаннями	23	207	96
розрахунки з бюджетом	23	36	46
розрахунками з бюджетом по податку на прибуток	23	9	20
розрахунки зі страхування	23		
розрахунками з оплати праці	23	137	143
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	23		
Поточні забезпечення	23	384	387
Інші поточні зобов'язання	23	12510	5508
Усього за розділом III		14033	7474
Баланс		28813	22076

Затверджено та підписано від імені керівництва 29 квітня 2021 року.

Генеральний директор
ТОВ «Мікрокредит»
Головний бухгалтер
ТОВ «Мікрокредит»



В.І. Антемічук

А.С. Клименко

Звіт про сукупний дохід

(тисяч гривень)

Стаття	Примітки	За 2020 рік	За 2019 рік*
1	2	3	4
Чистий дохід (виручка від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	25	29658	33362
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	25		
Валовий: прибуток		29658	33632
Інші операційні доходи	25	1928	2846
Адміністративні витрати	25	(2271)	(1966)
Витрати на збут	25	(25400)	(24729)
Інші операційні витрати	25	(3303)	(9199)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток (збиток)		612	584
Інші фінансові доходи			
Інші доходи		(4)	(4)
Інші витрати		(424)	(260)
Фінансові витрати			
Фінансовий результат до оподаткування: Прибуток (збиток)		184	320
Витрати (дохід) з податку на прибуток	28	(33)	(58)
Чистий фінансовий результат: Прибуток (збиток)		151	262
Дооцінка необоротних активів			
Інший сукупний дохід до оподаткування			
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			
Інший сукупний дохід після оподаткування			
Усього сукупний дохід за рік		151	262
Середньорічна кількість простих акцій			
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.			

Затверджено та підписано від імені керівництва 28 лютого 2020 року.

Генеральний директор
ТОВ «Мікрокредит»
Головний бухгалтер
ТОВ «Мікрокредит»



В.І. Антемійчук
А.С. Клименко

Звіт про сукупний дохід

(тисяч гривень)

Стаття	Примітки	За 2020 рік	За 2019 рік*
	2	3	4
1			
Чистий дохід (виручка від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг))	25	29658	33362
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	25		
Валовий:		29658	33632
прибуток	25	1928	2846
Інші операційні доходи	25	(2271)	(1966)
Адміністративні витрати	25	(25400)	(24729)
Витрати на збут	25	(3303)	(9199)
Інші операційні витрати			
Фінансовий результат від операційної діяльності:		612	584
прибуток (збиток)			
Інші фінансові доходи			
Інші доходи		(4)	(4)
Інші витрати		(424)	(260)
Фінансові витрати			
Фінансовий результат до оподаткування:		184	320
Прибуток (збиток)	28	(33)	(58)
Витрати (дохід) з податку на прибуток		151	262
Чистий фінансовий результат:			
Прибуток (збиток)			
Дооцінка необоротних активів			
Інший сукупний дохід до оподаткування			
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			
Інший сукупний дохід після оподаткування		151	262
Усього сукупний дохід за рік			
Середньорічна кількість простих акцій			
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.			

Затверджено та підписано від імені керівництва 28 лютого 2020 року

Генеральний директор
ТОВ «Мікрокредит»
Головний бухгалтер
ТОВ «Мікрокредит»



В.І. Антемічук

А.С. Клименко

Звіт про рух грошових коштів

(тисяч гривень)

Стаття	Примітки	За 2020 рік	За 2019 рік
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
<i>Надходження від:</i>	35		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		9	-
Надходження авансів від покупців			
Надходження від повернення авансів	35	6	3
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках			
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	35	1896	2597
Надходження фінансових установ від повернення позик	35	54073	66048
Надходження від страхових премій			
Інші надходження	35	12787	5722
<i>Витрачання на оплату:</i>	35		
Товарів (робіт, послуг)		(22337)	(17620)
Праці	35	(2358)	(3656)
Відрахувань на соціальні заходи	35	(660)	(965)
Зобов'язань з податків і зборів	35	(732)	(960)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток			
Витрачання на оплату авансів			(172)
Витрачання фінансових установ на надання позик	35	(34292)	(43087)
Інші витрачання	35	(7367)	(6159)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		1025	1751
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації необоротних активів			
Витрачання на придбання необоротних активів			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		(983)	(734)
III. Рух коштів в результаті фінансової діяльності			
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	26,35	(419)	(603)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(419)	(603)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		(377)	414
Залишок коштів на початок року		1156	742
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
Залишок коштів на кінець року		779	1156

Затверджено та підписано від імені керівництва 29 квітня 2021 року

Генеральний директор
ТОВ «Мікрокредит»
Головний бухгалтер
ТОВ «Мікрокредит»



В.І. Антеміїчук

А.С. Клименко

Звіт про зміни у капіталі

(тисяч гривень)

Стаття	Зареєстрований (пайовий) капітал Примітка 24,32,35	Капітал у дооцінках	Резервний капітал Примітка 24,32,35	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) Примітка 34,32,35	Всього
Залишок на 01 січня 2019 року	11440	-	170	2385	13995
Коригування : виправлення помилок				(15)	(15)
Скоригований залишок на 01 січня 2019 року	11440	-	170	2370	13980
Чистий прибуток (збиток) за 2020 рік				151	151
Інший сукупний дохід за 2020 рік					
Дооцінка (уцінка) необоротних активів			8	(8)	-
Відрахування до резервного капіталу			8	143	151
Разом змін у капіталі			178	2513	14131
Залишок на 31 грудня 2020 року	11440	-	178	2513	14131

Затверджено та підписано від імені керівництва 29 квітня 2021 року.

Генеральний директор
ТОВ «Мікрокредит»
Головний бухгалтер
ТОВ «Мікрокредит»



В.І. Антемійчук

А.С. Клименко

Примітки до фінансової звітності

1. Загальна інформація про Товариство

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрокредит» (надалі – Товариство)
Скорочена назва	ТОВ «Мікрокредит»
Дата державної реєстрації (перереєстрації, перейменування)	Було зареєстровано 16.11.2010 р державним реєстратором юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Реєстраційної служби Головного управління юстиції у м. Києві (Оболонська районна в місті Києві державна адміністрація). Ідентифікаційний код ЄДРПОУ 37422865. У 2011 році Товариство зареєстроване Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ІК №76 від 17.03.2011 року.
Юридична та фактична адреса.	вул. Автозаводська, 24, корпус.2, Київ 04074, Україна Фактична адреса співпадає з юридичною
Організаційно-правова форма.	Товариство з обмеженою відповідальністю
Країна реєстрації	Україна
Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство	https://microcredit.ua
Адреса електронної пошти	info@microcredit.ua

Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрокредит» (надалі – «Товариство») засноване в Україні у 2010 році у відповідності до законодавства України.

ТОВ «Мікрокредит» (ідентифікаційний код ЄДРПОУ 37422865) -16.11.2010 р. зареєстровано державним реєстратором юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Реєстраційної служби Головного управління юстиції у м. Києві (Оболонська районна в місті Києві державна адміністрація).

У 2011 році Товариство зареєстроване Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ІК №76 від 17.03.2011 року.

Відповідно до закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) ТОВ «Мікрокредит» отримало Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Ліцензія видана згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 14 березня 2017 року № 548 діє з 15 березня 2017 року безстроково.

Відповідальним за організацію і ведення бухгалтерського обліку є головний бухгалтер. Організаційно-правова форма товариства –товариство з обмеженою відповідальністю.

Отже, від 16.11.2010 р.:

- повне найменування товариства ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ»;
- скорочене найменування товариства ТОВ «МІКРОКРЕДИТ».

Основним виключним видом діяльності Товариства відповідно до Статуту є: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Товариство є небанківською фінансовою установою, зосередженою на мікрокредитуванні. Компанія надає малі беззалогові короткострокові кредити клієнтам за рахунок власних коштів. Компанія здійснює свою діяльність через розгалужену мережу філій по країні. Станом на 31 грудня 2020 року зареєстровано 31 філію та загальна кількість співробітників становить 73 осіб.

2. Характеристика основних напрямків діяльності, сфер бізнесу Товариства.

Основним видами діяльності Товариства є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Товариство є небанківською фінансовою установою, зосередженою на мікрокредитуванні. Компанія надає малі беззалогові короткострокові кредити клієнтам за рахунок власних коштів. Компанія здійснює свою діяльність через розгалужену мережу філій по країні.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників. Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює Генеральний директор - виконавчий орган.

3. Опис економічного середовища, в якому функціонує Товариство

Незважаючи на певну стабілізацію економічне середовище України знаходиться під значним негативним впливом чинників, які стали наслідком внутрішньої політичної кризи, що була підсилена зовнішньою складовою (агресивна політика іншої країни по відношенню до України). За таких обставин інфляційні процеси мають значний негативний вплив на підприємницьку діяльність.

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив мають умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансове становище Товариства. Фактичний вплив майбутніх умов господарювання може відрізнятись від його оцінок керівництвом.

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо Вашу увагу на те, що Компанія здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної та політичної кризи, а також за умов тимчасової окупації Автономної республіки Крим та окремих районів Донецької та Луганської областей.

На підставі Постанови Кабінету Міністрів України «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 10.03.2020 р. № 211 на всій території України запроваджений режим надзвичайної ситуації з 12.03.2020 р. по 03.04.2020 р. та продовжено до 30.04.2021 р., у зв'язку із введенням карантину. Крім того, введення карантину віднесено до форс-мажорних обставин згідно з Законом України від 17.03.2020 р. № 530-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникнення і поширення коронавірусної хвороби (COVID-19)», яким внесені зміни до ст. 14-1 Закону «Про торгово-промислові палати в Україні».

За попередніми оцінками, вжиття обмежувальних заходів в Україні на період встановлення карантину, може негативно вплинути на фінансово-економічний стан.

4. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності. Принципи підготовки звітності

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Валютою складання фінансової звітності є українська гривня, і всі суми округлені до тисяч.

5. Загальні положення

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі – МСФЗ), бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі - МСБО), інтерпретаціях, випущених Комітетом з інтерпретацій Міжнародної фінансової звітності (надалі – КІМФЗ), Статуту Товариства та Облікової політики.

Дана фінансова звітність включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 р.;

- Звіт про власний капітал за 2020 р;
 - Примітки до річної фінансової звітності за 2020 р.
- Положення облікової політики застосовуються послідовно до звітної періоду і порівняльної інформації за попередній період.

6. Функціональна валюта й валюта, ступінь округлення

Функціональною валютою та валютою представлення даної звітності є національна валюта України гривня. Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах

Всі суми у фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, підготовлена також у тисячах гривень.

7. Звітний період фінансової звітності

Звітність складена станом на 31 грудня 2020 року за звітний період - календарний рік: з 01 січня 2020 р. до 31 грудня 2020р. Інформація, що розкривається в фінансовій звітності, є зіставною, а саме: фінансова інформація розкривається за звітний період і аналогічні періоди попереднього року.

8. Безперервність діяльності Товариства

Дана звітність буда підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Сукупний дохід за 2020 рік становить 151 тис. грн., а нерозподілений прибуток 2 513 тис. грн.

9. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Застосування роз'яснень та змін до стандартів
Наступне роз'яснення і зміни до діючих стандартів вступили в силу, починаючи з 1 січня 2020 року:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» (випущені в жовтні 2018 року і застосовуються для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати). Зміни уточнюють визначення бізнесу і спрощують оцінку того, чи є придбана сукупність видів діяльності та активів групою активів або бізнесом.

Зміни до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» і МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» (Випущені в жовтні 2018 року і застосовуються для річних звітних періодів, починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати). Зміни уточнюють і приводять у відповідність визначення терміну «істотність», а також призводять рекомендації щодо поліпшення послідовності в його застосуванні при згадці в стандартах МСФЗ.

З 01.06.20 року набрав чинності МСФЗ 16 «Поступки в оренді, пов'язані з COVID-19». Орендарям дозволено застосовувати практичні прийоми і не оцінювати, чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією.

27 березня 2020 року Рада МСБО оприлюднила роз'яснення «МСФЗ 9 та COVID-19» щодо обліку очікуваних кредитних збитків із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок COVID-19. Потрібно розкривати у фінансовій звітності інформацію про характер і ступень ризиків, пов'язаних з фінансовими інструментами.

Зміни до існуючих стандартів, що не набрали чинності і не застосовуються Товариством достроково

Ряд змін до стандартів вступає в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати. Зокрема, Товариство не застосувало достроково наступні зміни до стандартів:

Поправки до МСФЗ 9, МСБО 3 та МСФЗ 7 «Реформа базової процентної ставки» - 1 етап. Рада з МСБО завершила програму реформи базової процентної ставки опублікувала в серпні 2020 року

підсумковий документ «Реформа базової процентної ставки – фаза 2», що включає зміни та доповнення до МСБО 9, МСБО 39, МСФО 7, МСФО 4, МСФО 16. Зміни стосуються модифікації фінансових активів, фінансових зобов'язань, орендних зобов'язань, специфічних вимог до обліку хеджування та вимог до розкриття інформації у звітності щодо модифікацій та обліку хеджування. Пропонується практичні спрощення щодо обліку модифікацій. Облік таких модифікацій має здійснюватися шляхом перегляду ефективної процентної ставки без припинення визначення чи коригування балансової вартості фінансового інструменту.

10. Основні принципи Облікової політики

Основні принципи облікової політики, використані для підготовки даної фінансової звітності викладені нижче. Дані принципи застосовувалися послідовно відповідно до всіх представлених звітних періодів, якщо не вказано інше.

10.1. Оцінки, судження та припущення

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва, зробити певні бухгалтерські оцінки та обґрунтовані оцінки і допущення в процесі застосування облікової політики Товариства. Зміни в оцінках і припущень, можуть зробити істотний вплив на фінансову звітність за період, в якому змінюються такі оцінки. Керівництво вважає, що допущення і оцінки при підготовці цієї фінансової звітності є слушними, а фінансова звітність достовірно відображає фінансовий стан і результати діяльності Товариства.

Бухгалтерські оцінки і допущення регулярно аналізуються, вони засновані на минулому досвіді і поточній відповідності інформації і включають всі фактори і очікування керівництва про поточні та майбутні події, які можуть вплинути на балансову вартість активів і зобов'язань, доходів і витрат за звітний період і тип розкриття у фінансовій звітності. Оцінки та припущення, які мають істотний вплив на результати Компанії описані нижче.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у

Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

10.3. Судження щодо справедливої вартості активів

Компанія визначає справедливу вартість активів та зобов'язань, якщо це може бути застосовано відповідно до МСФЗ 13 по оцінці справедливої вартості. Стандарт встановлює єдину основу оцінки справедливої вартості та надає рекомендації для її розкриття без зміни вимог інших стандартів, в яких слід застосовувати та розкривати справедливу вартість.

Для цілей фінансової звітності, МСФЗ 13 визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної угоди на

основному ринку на дату оцінки в поточних ринкових умовах. Справедлива вартість за МСФЗ 13 є ціною виходу, незалежно від того, чи ціна безпосередньо спостерігається чи оцінюється за допомогою іншої методики оцінки.

Обсяг МСФЗ 13 широкий, застосовується як до фінансових, так і до нефінансових інструментів, для яких інші стандарти вимагають або дозволяють проводити чесні оцінки.

11. Судження щодо очікуваних термінів утримання 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.

12. Зменшення корисності активів

Товариство розглядає свій портфель кредитів і дебіторської заборгованості, а також визначає втрати на знецінення та безнадійну заборгованість на шокквартильній основі. При визначенні суми знецінення, Товариство робить оцінки і припущення про існування ймовірного зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по портфелю кредитів та дебіторської заборгованості, до того, як зменшення може бути визначено в пулі кредитів. Всі наявні ознаки проблем з кредитного і платіжного стану позичальників і потенційних змін в економічному середовищі на місцевому рівні аналізуються. Аналізи виконуються для всього пулу кредитів станом на певний час, у зв'язку з тим, що Товариство не має суттєвої концентрації кредитного ризику за окремими позиціями в портфелі мікрокредитів. Управління використовує історичні дані про реалізовані втрати активів з аналогічними характеристиками ризику при прийнятті цих оцінок і аналізу. Сума знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю та суми очікуваного відшкодування в кінці кожного кварталу.

Товариство формує резерв сумнівних боргів на підставі класифікації дебіторської заборгованості, для цього встановили коефіцієнт сумнівності щодо простроченої дебіторської заборгованості.

За станом не погашення позичальником – фізичною особою заборгованості з затримкою:

Категорія	Строк	Відсоток
1 категорія	строк не настав	0 %
2 категорія	від 31-60к.д.	20%
3 категорія	від 61-90к.д.	50%
4 категорія	від 91-180к.д.	100%
5 категорія	понад 181к.д.	100 %

13. Методики оцінювання, які використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Компанія визначає справедливу вартість активів та зобов'язань, якщо це може бути застосовано відповідно до МСФЗ 13 по оцінці справедливої вартості. Стандарт встановлює єдину основу оцінки справедливої вартості та надає рекомендації для її розкриття без зміни вимог інших стандартів, в яких слід застосовувати та розкривати справедливу вартість.

Для цілей фінансової звітності, МСФЗ 13 визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної угоди на основному ринку на дату оцінки в поточних ринкових умовах. Справедлива вартість за МСФЗ 13 є ціною виходу, незалежно від того, чи ціна безпосередньо спостерігається чи оцінюється за допомогою іншої методики оцінки.

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
1	2	3	4
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
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	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

14. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Найменування показників	Балансова вартість, тис.грн		Справедлива вартість, тис.грн	
	2019 рік	2020 рік	2019 рік	2020 рік
Грошові кошти та їх еквіваленти	1156	779	1156	779
Інша поточна дебіторська заборгованість	13248	16692	13248	16692
Інші поточні зобов'язання	5508	12510	5508	12510

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.

15. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Товариство не застосовувало зміни в облікових політиках в 2020 році порівняно із обліковими політиками, які Товариство використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року.

16. Про облікову політику Товариства

Основні принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно при складанні цієї фінансової звітності

Облікова політика ТОВ «Мікрокредит» побудована відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» в частині застосування в бухгалтерському обліку Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також з метою забезпечення на підприємстві єдиної методики відображення господарських операцій та складання достовірної фінансової звітності.

Облікова політика визначена Наказом №1 від 02 січня 2018 року «Про облікову політику підприємства» та розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які використовуються при веденні обліку згідно Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та складанні фінансової звітності відповідно Міжнародних стандартів фінансової (МСФЗ).

Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності. Основними якісними характеристиками фінансової звітності є зрозумілість, доречність, істотність, надійність, правдиве відображення, переважання суті над формою, нейтральність, обачність, повнота, порівнянність, автономність підприємства. Використання основних якісних характеристик дозволяє забезпечити достовірне та об'єктивне складання фінансової звітності щодо фінансового стану, результатів діяльності та змін у фінансовому стані Товариства.

17. Критерії визнання елементів фінансової звітності

Фінансовий інструмент – будь-який контракт, який призводить до створення фінансового активу та фінансового зобов'язання з однієї сторони або інструменту власного капіталу з іншої сторони.

Фінансові інструменти поділяють на: валютні (обмін однієї грошової одиниці на іншу); відсоткові (активи, які приносять прибуток за твердими, плаваючими чи змінними ставками); цінні (акції, дорогоцінні метали, сировина, товари) інструменти.

Основні ризики, пов'язані з фінансовими інструментами Товариства, є кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Максимальний обсяг кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість

фінансових активів, що відображена у статтях балансу. Товариство здійснює регулярний моніторинг дебіторської заборгованості за кредитними договорами, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення.

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Основним ризиком, якому піддається Компанія, є ризик, пов'язаний зі своєчасністю погашення боргів за виданими кредитами.

Ринковий ризик – це ризик коливань справедливої вартості майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами внаслідок змін ринкових параметрів, зокрема валютних курсів.

Товариство вважає, що піддається ризикам, пов'язаним зі змінами ринкових ставок процентів, та значно піддається ризику зміни валютних курсів.

Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Товариством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до збільшення економічних вимог.

Класифікація активів (необоротні/оборотні) та зобов'язань за строками погашення (довгострокові/поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариством в порівнянні з їх операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Актив визнається оборотним, якщо: - його передбачається реалізувати або він призначений для продажу чи використання в межах звичайного операційного циклу;

- актив призначений для реалізації (торгівлі) або його передбачається реалізувати протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;

- актив являє собою грошові кошти, за виключенням випадків наявності обмежень на його обмін або використання для погашення зобов'язань протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як необоротні.

Поточна дебіторська заборгованість за роботи, послуги визнається активом одночасно з визнанням доходу від робіт і послуг та оцінюється за справедливою вартістю компенсації на дату визнання.

Зобов'язання - заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої приведе до відтоку ресурсів, що містять економічну вигоду.

Зобов'язання визнається короткостроковим (поточним), якщо воно відповідає одному із наступних критеріїв:

- передбачається, що зобов'язання буде погашено в ході звичайного операційного циклу;

- зобов'язання призначено, головним чином, для продажу;

- зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після дати балансу.

Товариство не має безумовного права відкласти погашення зобов'язання принаймні протягом 12 місяців після дати балансу. Зобов'язання, що не відповідають жодному із перерахованих критеріїв вважаються довгостроковими.

Частина довгострокових зобов'язань, що підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців від останнього числа кожного календарного місяця, переводиться в поточні зобов'язання на ту ж дату.

Капітал - доля, що залишається в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - приріст економічних вигід протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з вкладками власників.

Витрати - зменшення економічних вигід протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, ведучих до зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (учасниками).

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Визнанню у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- відповідають визначенню одного з елементів;

- відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

- існує вірогідність здобуття або відтоку майбутніх економічних вигід, пов'язаних з об'єктом, що відповідає визначенню елементу;

- об'єкт має вартість або оцінку, яка може бути надійно виміряна.

Всі активи, які знаходяться у власності Товариства, є контрольованими і достовірно оціненими. Активи і зобов'язання оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

17.1. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання - це виключення раніше визнаного фінансового активу або фінансового зобов'язання зі звіту про фінансовий стан суб'єкта господарювання.

Фінансовий актив (або, де це можливо, частина фінансового активу або частина групи подібних фінансових активів) припиняється в той момент, коли права на отримання грошових потоків від актива минули або Товариство передало свої права на отримання грошових коштів від активу.

Фінансове зобов'язання (або його частина) погашається, якщо боржник:

- виконує зобов'язання (або його частину), сплачуючи кредиторів, як правило, грошовими коштами,

- або юридично звільняється від основної відповідальності за зобов'язання (чи його частину) або внаслідок судового процесу, або кредитором (якщо боржник надав гарантію, то ця умова ще може бути виконаною).

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умовах існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупний дохід.

Фінансове зобов'язання виключається зі звіту про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли, його погашають, тобто, коли заборгованість, визначену в контракті, погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

18. Облік основних засобів

Основні засоби – це матеріальні об'єкти, що їх:

а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг, для надання в оренду або для адміністративних цілей;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Ідентифіковані об'єкти основних засобів об'єднуються у класи. Клас основних засобів – це група основних засобів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. В бухгалтерському обліку формуються наступні класи:

-машини та обладнання;

-офісне обладнання;

-автотранспортні засоби.

Облік основних засобів вести відповідно до вимог МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби», який є міжнародним стандартом , що регулює порядок обліку основних засобів. Товариство скористалося правом, наданим параграфом 9 МСФЗ (IAS) 16, і встановило одиницею обліку основних засобів об'єкт основних засобів. Аналітичний облік основних засобів вести по об'єктах, в розрізі місць зберігання та матеріально - відповідальних осіб.

Первісне визнання об'єктів основних засобів здійснюється за його собівартістю. Структура первісної вартості основних засобів визначається способом придбання об'єкта.

Транспортні засоби, меблі, комп'ютерна і оргтехніка, офісне обладнання, відображається на дату складання фінансової звітності за вартістю його придбання, за вирахуванням накопиченої амортизації.

Збільшення вартості від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу і призводить до збільшення резерву переоцінки активів, що входить до складу власного капіталу, за винятком тієї його частини, яка відновлює зменшення вартості цього ж активу, в наслідок події попередньої переоцінки, яка була відображена раніше в звіті про прибутки і збитки. В цьому випадку збільшення вартості активу визнається в звіті про прибутки і збитки. Знецінення в наслідок переоцінки визнається в звіті про прибутки і збитки, за винятком тієї його частини, яка безпосередньо зменшує позитивну переоцінку по тому ж активу, раніше визнану у складі резерву переоцінки.

Визначення основних засобів такими, а також допущення про термін корисного використання об'єктів основних засобів, проводить постійно діюча інвентаризаційна комісія на підприємстві згідно Наказу.

Згідно МСФЗ (IAS) 16 термін корисної служби об'єкта основних засобів - це період, протягом якого очікується використання активу, що амортизується.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів для цілей бухгалтерського обліку

визначається виходячи з таких допустимих строків корисного використання :

- а) для об'єктів, що обліковуються на субрахунку 104 - від 2 до 5 років, з них:
 - Машина та обладнання - 5-10 років;
- б) для об'єктів, що обліковуються на субрахунку 105 - від 5 до 10 років;
- в) для об'єктів, що обліковуються на субрахунку 106 - від 4 років до 5 років;
- г) для об'єктів, що обліковуються на субрахунку 109 - від 12 до 15 років.

Строки корисного використання переглядаються з моменту введення об'єкта основних засобів в експлуатацію.

Витрати на щоденне обслуговування об'єктів основних засобів (витрати на робочу силу і витратні матеріали, витрати на придбання комплектуючих частин, поточний ремонт тощо) визнаються у складі прибутків і збитків по мірі їх здійснення.

Витрати на реконструкцію та модернізацію об'єктів основних засобів капіталізуються у вартість цих об'єктів.

Експлуатаційні витрати на основні засоби та поточний ремонт визнаються у Звіті про сукупні прибутки по мірі їх виникнення.

Витрати на капітальний ремонт та поліпшення об'єктів основних засобів додаються до вартості відповідного активу, якщо це приносить економічну вигоду в майбутньому і списуються з використанням лінійного методу протягом терміну експлуатації активу.

Нарахування амортизації на основні засоби здійснюється методом рівномірного списання, суть якого полягає в тому, що первісна вартість об'єкта основних засобів, або його вартість після переоцінки, рівномірно зменшується до його залишкової (ліквідаційної) вартості за встановлений період його експлуатації.

Для цілей бухгалтерського обліку та фінансової звітності амортизацію кожного окремого об'єкта основних засобів здійснювати безперервно, щомісяця протягом строку його корисного використання. На період реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації об'єкта нарахування амортизації призупиняється на весь термін вище перелічених подій.

При завершенні терміну експлуатації актив списується з його залишковою вартістю або переоцінюється, виходячи з нового терміну корисного використання.

Нарахування амортизації, проводиться щомісячно. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт став придатним для використання.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта зі складу активів.

Балансова вартість основних засобів у розрізі груп за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2020 року, представлена таким чином:

Види основних засобів	Первісна вартість на	
	31.12.2019р., тис. грн.	31.12.2020 р., тис. грн.
Машина, обладнання	975	1047
Транспортні засоби	2443	1744
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	33	33
Інші	875	984
Разом	4326	3808

Рух основних засобів за 2020 рік представлений таким чином:

Найменування	ВСЬОГО	Машини, обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади, інвентар	Інші
1	2	3	4	5	6
залишкова вартість на 01.01.20	895	49	828	-	18
первісна вартість на 01.01.20	4326	975	2443	33	875
сума зносу на 01.01.20	(3431)	(926)	(1615)	(33)	(857)
надійшло за рік (придбання)	1052	72	720	-	260
оцінка залишкової вартості в складі доходу в сумі раніше проведеної уцінки	-	-	-	-	-
оцінка первісної вартості	-	-	-	-	-
оцінка зносу	-	-	-	-	-
вибуло по залишковій вартості	-	-	-	-	-
вибуло по первісній вартості	(1570)	-	(1419)	-	(151)
вибуло зносу	1532	-	1384	-	148
визначена амортизація	(760)	(33)	(474)	-	(253)
залишкова вартість на 31.12.20	1149	88	1039	-	22
первісна вартість на 31.12.20	3808	1047	1744	33	984
сума зносу на 31.12.20	2659	(959)	(705)	(33)	(962)

19. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив - це ідентифікований немонетарний актив, який не має фізичної форми.

Нематеріальний актив підлягає визнанню, якщо:

1. він відповідає визначенню нематеріальних активів;
2. ймовірно, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з активом будуть надходити в компанію;
3. існує контроль;
4. вартість активу може бути надійно оцінена.

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів. Нематеріальні активи обліковуються за вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються.

Нематеріальні активи відображаються в обліку та звітності відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта. Строки корисного використання об'єкта визначаються, виходячи із юридичних прав Товариства на нематеріальний актив.

Для розподілу амортизованої вартості активу на систематичній основі протягом строку його корисної служби компанія використовує метод рівномірного нарахування для нарахування амортизації

МА.

Терміни та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються підприємством один раз на рік.

Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту не амортизуємо.

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2020 року (тис. грн.)

Назва	Залишок на початок року 2020 р.		Надійшло за рік	Вибуло за рік	Вибуття амортизації	Нарахована амортизація	Залишок на кінець року 2020 р.	
	Первісна вартість	знос					Первісна вартість	знос
Інші нематеріальні активи	2414	(1287)	647	(71)	70	(584)	2990	(1801)

20. Запаси

Облік запасів вести відповідно до вимог МСФЗ (IAS) 2 "Запаси", який є міжнародним стандартом, що регулює порядок обліку запасів.

Встановити, що початковою оцінкою придбаних запасів є їх собівартість, яка включає витрати на придбання, інші витрати, безпосередньо пов'язані з запасами.

Згідно вимог МСФЗ (IAS) 2 запаси відображаються в балансі за найменшою з двох величин: собівартістю або чистою реалізаційною вартістю.

Запаси обліковують за чистою реалізаційною вартістю, якщо на дату балансу:

- а) їх вартість зменшилася;
- б) вони зіпсувалися, або стали непридатними до використання;
- в) втратили первісно очікувану економічну вигоду.

Вибуття запасів здійснювати за собівартістю перших по надходженню (ФІФО).

Балансова вартість реалізованих запасів визнається витратою того звітного періоду, в якому визнається дохід.

Запаси (паливо та матеріали) відображаються за найменшою з двох величин: за собівартістю або за чистою вартістю реалізації. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО (собівартості перших за часом надходження).

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

Балансова вартість запасів за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2020 року, представлена таким чином:

Назва	Станом на 31.12.2019 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2020р., тис. грн.
Виробничі запаси	1,528	3,476

21. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти в касі, гроші на рахунках у банках. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Грошові кошти Товариство розміщує з урахуванням безпечності, прибутковості в банківських установах, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, не нижче на AA-.

Грошові кошти за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2020 року, представлені таким чином:

Найменування	Станом на 31.12.2019 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2020 р., тис. грн.
<i>В національній валюті</i>		
• поточні рахунки	323	81
• грошові кошти в дорозі	833	698
Всього:	1156	779
<i>в іноземній валюті</i>		
• поточні рахунки	-	-
• депозитні рахунки	-	-
Всього:	-	-
РАЗОМ:	1156	779

22. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Попередня оплата визнається на дату платежу як аванс. Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю. Товариство вважає несуттєвим результат дисконтування для короткострокової дебіторської заборгованості.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності (фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника: для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні), балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Визначення суми резерву на покриття - збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка є достатньою для покриття понесених збитків. 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. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Склад та суми дебіторської заборгованості, відображені у Балансі (тис.грн.):

Найменування	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2020 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		
за виданими авансами	157	297
з розрахунками з бюджетом	1	4
за нарахованих доходів	5490	8430
Інша поточна дебіторська заборгованість	13248	16962
Разом:	18896	25693

Дебіторська заборгованість за виданими авансами становить 297 тис. грн.

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок нарахування відсотків за користування кредитом статті балансу «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» (рядок 1140 Форми №1) може бути узагальнена таким чином:

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів:

Найменування	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2020 р.
Розрахунки з клієнтами по відсоткам	13779	18884
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій	(8289)	(10454)
Разом:	5490	8430

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок надання фізичним особам в кредит грошових коштів станом на 31 грудня 2020 року статті балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» (рядок 1155 форми №1) може бути узагальнена таким чином:

Найменування	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2020 р.
Розрахунки з клієнтами по основній сумі кредиту	33241	37994
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій	(19993)	(21034)
Інші		2
Разом:	13248	16962

23. Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Свої фінансові зобов'язання Товариство класифікує при їх первісному визнанні. Оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за тими ж принципами що і оцінка фінансових активів. Тестування на знецінення фінансових зобов'язань Товариство проводить аналогічно тесту на знецінення фінансових активів. Визнання фінансового зобов'язання в балансі (звіті про фінансовий стан) припиняється якщо зобов'язання погашено, анульовано або термін його дії вичерпано. Якщо фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво інших умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про фінансові результати.

Товариство не має заборгованості з виплати заробітної плати. Товариство своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату. Заробітна плата за грудень виплачена у січні 2021 р. у становлені строки.

23.1. Інші довгострокові зобов'язання

У складі інших довгострокових зобов'язань Товариство відображає заборгованість по фінансовому лізингу по договорам з ТОВ «Порше Лізинг», АТ "ТАКСОБАНК" за легкові автомобілі. На 31 грудня 2020 року в сумі 649 тис. грн оплата по яким проводиться щомісячно рівними платежами.

23.2. Інші поточні зобов'язання

В 2020 році Товариство отримало поворотну фінансову допомогу в сумі 12 488 тис. грн. на безоплатній основі для потреб відповідно до статутних цілей його діяльності. Термін повернення 05 березня 2021 р.-500 тис. грн; 08 квітня 2021 р.-3 988 тис. грн; 24 червня 2021 р.-2 000 тис. грн.; 4 серпня 2021р.-1 500 тис. грн; 10 вересня 2021р.- 1 500 тис.грн;11 листопада 2021 р.-1 500 тис. грн; 3 грудня

2021р.-1 500 тис. грн.

Інші поточні забезпечення:

Найменування	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2020 р.
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по кредиту	-	-
Інше	20	16
Заборгованість по поворотній фін. доп.	5488	12494
Разом:	5508	12510

23.3. Поточні забезпечення

Товариство формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО

37. Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Створено в звітному році	Використано в звітному році	Залишок на кінець року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	387	369	372	384
Разом:	387	369	372	384

Склад та суми кредиторської заборгованості, відображені у Балансі (тис.грн.):

Назва	Сальдо на 31.12.2019 р	Сальдо на 31.12.2020 р.
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	96	207
за розрахунками за товари, роботи, послуги	1294	759
за розрахунками з бюджетом	46	36
з оплати праці	143	137
Поточні забезпечення	387	384
Інші поточні зобов'язання	5508	12510
Разом:	7474	14033

24. Власний капітал

Станом на 31.12.2020 року власний капітал Товариства (тис. грн.)

Назва	Сальдо на 31.12.2019р.	Сальдо на 31.12.2020р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	11 440	11 440
Капітал у дооцінках	-	-
Резервний капітал	170	178
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 370	2 513
Разом:	13980	14131

Статутний капітал

Статутний капітал Товариства формується виключно за рахунок грошових коштів Учасників. На момент державної реєстрації Товариства, кожен Учасник повністю сплатив свою частку та, відповідно, Статутний капітал Товариства повністю оплачений.

Резервний капітал – це сума резерву, створеного відповідно до установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку. Станом на 31.12.2020 року становить 178 тис. грн.

Сукупний дохід за 2020 рік становить 151 тис. грн.

Вартість чистих активів = Активи (28 813) - Зобов'язання (649+14 033) = 14 131 тис. грн..

Вартість чистих активів = 14 131 тис. грн. Статутний капітал = 11 440 тис. грн..

За результатами такого аналізу вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2020 р. становить 14 131 тис. грн., що більше ніж розмір статутного капіталу Товариства та мінімальний розмір статутного капіталу встановленого законодавством на дату створення товариства. Розмір вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2020 р. відповідає вимогам діючого законодавства України.

Станом на 31.12.2020 року статутний капітал Товариства становить 11 440 тис. грн. Частки учасників Товариства у Статутному капіталі станом на 31.12.2020 року розподіляються наступним чином.

Розподіл часток у Статутному капіталі ТОВ «Мікрокредит» станом на 31.12.2020р. наступний:

ПІБ учасника Товариства	Сума внеску до Статутного капіталу Товариства, грн	Частка у Статутному капіталі Товариства, %
Шенко Вадим Андрійович	8 580	75%
Антемійчук Василь Іванович	1 430	12,5%
Рудевський Іван Іванович	1 430	12,5%
Всього	11 440	100

25. Доходи і витрати

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

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

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

Дохід визнається в тій мірі, в якій економічні вигоди, які ймовірні для припливу в Товариство, існують і такі економічні вигоди можуть бути надійно оцінені.

Процентні доходи визнаються у звіті про сукупний дохід згідно з принципом нарахування.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2020 рік визнані в сумі 29 658 тис. грн.

Чистий дохід від реалізації:

Найменування показника	Сальдо на 31.12.2019р.	Сальдо на 31.12.2020р.
Дохід від реалізації інших оборотних активів	-	-
Отримані штрафи, пені, неустойки	-	-
Дохід від списання кредиторської заборгованості	-	-
Інші доходи від операційної діяльності (списання безнадійної кредиторської заборгованості по виданим кредитам, отримання доходу від фактора)	-	-
Проценти від фінансових операцій	33 632	29 658
Разом:	33 632	29 658

Інші операційні доходи за рік, що минув 31 грудня 2020 року, узагальнені наступним чином:

Найменування показника	Сальдо на 31.12.2019р.	Сальдо на 31.12.2020р.
Штрафи, пені, неустойки отримані за договорами на видачу кредитів	2595	1905
Дохід від списання простроченої кредиторської заборгованості перед постачальниками	6	13
Дохід від продажу необоротних активів	240	5

Інше	5	5
Разом:	2846	1928

Інші операційні витрати за рік, що минув 31 грудня 2020 року, узагальнені наступним чином:

Найменування показника	Сальдо на 31.12.2019р.	Сальдо на 31.12.2020р.
Створення (збільшення) резерву сумнівних боргів для відшкодування можливих витрат по виданим кредитам	9027	3206
Інші	172	97
Разом:	9199	3303

26. Оренда

Товариство вирішило використовувати звільнення від визнання для договорів оренди, строк оренди на якими на дату початку оренди складає не більше 12 місяців і котрі не містять опціону на купівлю (короткострокова оренда), а також для договорів оренди, в яких базовий актив має низьку вартість (оренда активів з низькою вартістю). Правила обліку цих видів оренди залишаються подібними до існуючих, тобто Товариство продовжує класифікувати таку оренду як операційну оренду. Застосування МСФЗ 16 не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

27. Виплати працівникам

Бухгалтерський облік розрахунків за виплатами працівникам ведеться відповідно до МСФЗ 19 (IAS) "Виплати працівникам".

- Згідно МСФЗ 19 підприємство визнає:
- зобов'язання - у разі, якщо працівник надав послугу в обмін на винагороду, яка підлягає виплаті в майбутньому;
 - витрата - у разі, якщо підприємство використовує економічну вигоду, що виникає в результаті послуги, наданої працівником в обмін на винагороду.
- Виплати працівникам нараховується згідно штатному розкладу. Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про операції з виплат персоналу та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 19 "Виплата працівникам".
- При визначенні величини зобов'язань, щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

Короткострокові винагороди працівникам, включаючи заробітну плату та платежі із соціального страхування, премії та відпускні посібники, враховуються в основних витратах відповідно до принципів накопичення в міру надання послуг. Відповідно до законодавства, Товариство здійснює внески певного розміру у фонд державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. У Товариства немає зобов'язань щодо подальших внескам у зв'язку з пенсіями.

28. Податок на прибуток

Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок – це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного чи попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподаткований прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим методом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць активів, що виникають між

балансовою вартістю активів і зобов'язань, що визначаються для цілей їх відображення в фінансовій звітності, і їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається у відношенні наступних тимчасових різниць: різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвіла та ті, що не зменшують базу оподаткування; різниці, що відносяться до активів чи зобов'язань, факт первісного визнання яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток.

Величина відстроченого податку визначається виходячи зі ставок податку на прибуток, які будуть застосовуватися в майбутньому, в момент відновлення тимчасових різниць, ґрунтуючись на діючих або по суті введених у дію законах станом на звітну дату.

Вимоги по відстроченому податку відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, неприйнятних витрат по податках і невикористаних податкових пільг.

Розмір вимог по відстроченому податку зменшується в тому розмірі, у якому не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог. Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів та витрат (в т.ч. з резервуванням в резерв незароблених премій), а також з балансовою вартістю певних активів. Постійні різниці в основному пов'язані з витратами на благодійність, штрафи.

Витрати з податку на прибуток за 2020 рік склали 33 тис. грн.

Поточний податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2020 року, представлені таким чином:

Найменування	2019 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	58	33

29. . Виправлення помилок.

У звітному періоді виправлення помилок минулих періодів не було.

30. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства вважає, що портфель кредитів та дебіторської заборгованості є досить диверсифікованим та відсутня суттєва концентрація кредитного ризику на індивідуальному рівні.

Товариство підпадає під вплив ринкового ризику, який являє вірогідність того, що справедлива вартість або грошові потоки від фінансових інструментів змінюються внаслідок зміни ринкових цін. Зважаючи на специфіку інструментів Товариства, компанія піддається процентному ризику.

Процентний ризик для руху грошових потоків впливає з того, що майбутні грошові потоки від фінансових інструментів впливають на зміни процентних ставок на ринку. Справедлива вартість, пов'язана з відсотковим ризиком, пов'язана з тим, що фінансовий інструмент змінюється залежно від зміни процентних ставок на ринку.

Коливання валютних курсів впливають на фінансовий стан та грошові потоки Товариства. Ризик ліквідності пов'язаний з можливістю того, що Товариство не зможе виконати свої зобов'язання, коли вони стануть сплаченими. Чистий відтік грошових коштів призведе до зменшення грошових коштів, що є суттєвим для процесу надання кредитів Товариства та виконання своїх зобов'язань. За різних обставин відсутність ліквідності може призвести до продажу активів або потенційної неможливості здійснення кредитних заходів для спочатку схвалених клієнтів. Ризик, що Товариства не зможе виконувати свої готівкові зобов'язання, є невід'ємною частиною своєї діяльності, і може бути спричинена широким спектром конкретних і ринкових подій, таких як злиття та поглинання, системні потрясіння та стихійні лиха, та інших.

Управління ліквідністю Товариство здійснюється окремою групою відділу обліку та контролю та включає моніторинг майбутніх грошових потоків. Це включає підтримку портфеля високоліквідних активів, моніторинг коефіцієнтів ліквідності з звіту про фінансовий стан, управління концентрацією та строком погашення зобов'язань та ін. Грошові потоки вимірюються та прогнозуються на наступний день, тиждень та місяць, відповідно, оскільки вони є ключовими періодами для управління ліквідністю. Проводиться аналіз контрактних строків фінансових активів та зобов'язань.

31. Потенційні та умовні зобов'язання

Економічна ситуація – Основна діяльність Товариства здійснюється на території України. Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом постійних змін; тому, активи і операції Товариства можуть наражатися на ризик у разі погіршення економічної ситуації.

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

Інші потенційні зобов'язання – Станом на 31 грудня 2020 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

Судові позови впродовж 2020 року:

Товариство використовує офіційні процедури контролю, а також юридичну політику управління ризиками. Якщо поточне зобов'язання понесено внаслідок минулих подій, які, ймовірно, вимагатимуть витрат грошових коштів, а потенційні збитки можуть бути розумними цінами, Товариство накопичуватиме резерви для покриття усіх негативних наслідків цих ризиків до їх фінансового стану. На кінець звітного періоду у Товариства є низка невіршених юридичних вимог, наслідки яких, як очікується, будуть значущими (спільно чи окремо). Отже, окремі фінансові звіти не були обліковані резервами для цих ризиків.

Товариство не приймало участі в яких-небудь вагомих судових процесах за 2020 рік.

32. Управління капіталом

Управління капіталом - це забезпечення можливості Товариства продовжувати безперервну діяльність з метою збереження прибутковості капіталу для акціонерів і одержання вигод іншими зацікавленими сторонами, а також підтримки оптимальної структури капіталу. Для підтримки і регулювання структури капіталу Товариство може коригувати суму дивідендів, які виплачуються акціонерам, викупати у акціонерів акції Товариства, випускати нові акції або продавати активи з метою зменшення заборгованості.

Товариство здійснює заходи щодо управління капіталом за рахунок оптимізації структури боргу і власного капіталу, при якому Товариство буде здатним безперервно продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому.

Капітал Товариства складається з власного капіталу. Власний капітал включає статутний капітал, який збільшено на суму нерозподіленого прибутку.

Резервний капітал створюється для покриття збитків, а також для виплати дивідендів за привілейованими акціями. Фактичний розмір резервного капіталу Товариства станом на 31.12.2020 року становить 178 тис.грн.

Розмір чистих активів станом на 31.12.2020 року у сумі 14131 грн.

Основною метою Товариства відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу й вимог регулюючих органів в сфері страхування, а також забезпечення фінансової стабільності Товариства і здатності продовжити здійснення фінансово-господарчої діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

Керівництво вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в Балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом розподілу частки прибутку між учасниками, повернення капіталу учасникам. На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів.

33. Операції з пов'язаними сторонами.

Сторони звичайно розглядаються як пов'язані, коли одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону, знаходиться під спільним контролем або може значно впливати на прийняті нею рішення з питань фінансово-господарської діяльності. Також пов'язаними сторонами вважаються основні члени керівництва Товариства. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається в увагу характер взаємин сторін, а не тільки їх юридична форма.

Інформація про операції Товариства у 2020 році із підприємствами, які знаходяться під спільним контролем представлена нижче.

Вид операції	Сума, тис. грн.
нарахована та виплачена заробітна плата	267
отримана безвідсоткова позика	190
повернено безвідсоткову позику	190
отримано поворотну фінансову допомогу	12488
повернено поворотну фінансову допомогу	5488
оплата за оренду авто	28

Продовж 2020 року учасникам Товариства поточні виплати (дивіденди) не проводилися.

34. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

У Звіті про власний капітал кредитна спілка відображає рух власного капіталу в розрізі складових частин капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності», звіт про зміни у власному капіталі включає таку інформацію:

У зв'язку із виправленням помилки минулого періоду за рахунок нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) скоригований залишок власного капіталу на початок 2020р. складає: нерозподілений прибуток -2 370 тис. грн. резервний капітал - 170 тис. грн., статутний капітал - 11440 тис. грн. Чистий прибуток за 2020 р. становить 151 тис. грн.

На кінець 2020 р. власний капітал Товариства складається зі статутного капіталу – 11440 тис. грн., накопичених нерозподілених прибутків - 2 513 тис. грн., резервний капітал становить 178 тис. грн.

Інших статей, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо, у Товариства немає.

35. Рух грошових коштів

Основні рухи грошових коштів - це видача кредитів згідно договорів позики, повернення кредитів та відсотків по кредитах виданим, сплачені пені та штрафи, що були нараховані за порушення умов договорів, а також витрати від операційної діяльності, а саме: оплата товарів (робіт, послуг) отриманих та оплата авансів, оплата праці, відрахування на соціальні заходи.

Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 3000) (9 тис. грн)

Сплачені підприємством аванси постачальника, які йому повернули у звітному періоді (6 тис. грн)

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)

В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитних договорах, здійснені грошовими коштами. (1896 тис. грн).

Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

Зазначено розрахунки по виданим кредитам. (54 073 тис. грн)

Інші надходження (рядок 3095)-12 787 тис. грн (надходження від фізичних осіб, крім кредитних договорів-44 тис. грн; отримана поворотна фінансова допомога- 12 488 тис. грн; надходження з фонду соціального страхування-61 тис. грн.; позика-190 тис. грн; інші-4 тис. грн)

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства. (22 337 тис. грн)

Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників. (2 358 тис. грн)

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплаченийдиний соціальний внесок. (660 тис. грн)

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115, рядок 3116, рядок 3118)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів (688 тис. грн), витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток. (44 тис. грн)

Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

Вказані фактичні виплати на надання позик. (34 292 тис. грн)

Інші витрачання складають 7 367 тис. грн. (рядок 3190)

В статті повернення поворотної фінансової допомоги, видача коштів під звіт, витрачання на сплату штрафів, винагорода за переказ грошових коштів.

Витрачання на придбання необоротних активів (рядок 3260) складає 983 тис. грн

Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди (рядок 3365)

Сплата згідно договору фінансового лізингу -419 тис. грн.

Залишок коштів на кінець 2020 року становить 779 тис. грн., в той час на кінець 2019 року даний показник становив 1 156 тис. грн., чистий рух коштів за звітний період становить -377 тис. грн.

36. Сегментна звітність

Товариство здійснює свою господарську діяльність на території України. Така діяльність пов'язана з іншими видами страхування, крім страхування життя. Керівництво вважає, що у нього існує тільки один звітний сегмент у відповідності до вимог МСФЗ (IFRS) 8 виходячи із наступного:

- Товариство не має окремих підрозділів, що займаються економічною діяльністю, від якої такий підрозділ може заробляти доходи та нести витрати;
- керівництвом Товариства не визначаються операційні результати по окремих напрямках діяльності для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності;
- не формується дискретна фінансова інформація про операційні результати діяльності в розрізі сегментів.

37. Події після звітного періоду

Відсутні події після звітної дати, які можуть вплинути на оцінку показників фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

19 квітня 2021 року

Генеральний директор
ТОВ «Мікрокредит»

Головний бухгалтер
ТОВ «Мікрокредит»



В.І. Антемійчук

А.С. Клименко

НБУ



«Пронумеровано, пронумеровано та
скріплено відбитком печатки
Державної аудиторської фірми
«НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ»»

Директор
ТОВ «АУДИТОРСКА ФІРМА
«НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК
УКРАЇНИ»:
Кролик О.А.