

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України, учасникам, керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» (далі – Компанія), що складається з Звіту про фінансовий стан на 31.12.2023 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31.12.2023 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 966-XIV щодо складання фінансової звітності.

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

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними під час усього аудиторського завдання по відношенню до Компанії при проведенні аудиту згідно з Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (в тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

На нашу думку, отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для того, щоб прийняти їх за основу для висловлення нашої думки.

НАШ ПІДХІД ДО АУДИТУ

Короткий огляд – використовував професійне судження фірма оцінює результати, щоб визначити, чи існують недоліки. Розгляд відносної важливості висновків у контексті цілей якості, ризиків якості, відповідей або інших аспектів SOQM, яких вони стосуються, і кількісні та якісні фактори,

що стосуються висновків. Оцінка отриманих результатів була використана для виділення позитивних результатів і областей, у яких була продемонстрована належна практика.

СУТТЄВІСТЬ

Визначення обсягу нашого аудиту зазнало впливу застосування нами суттєвості. Аудит призначений для отримання обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки. Вони вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виходячи з нашого професійного судження, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, у тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності в цілому, як показано нижче у таблиці. За допомогою цих значень і з урахуванням якісних факторів ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, строки проведення та обсяг наших аудиторських процедур і оцінили вплив викривлень, за їх наявності (взятих окремо та в сукупності), на фінансову звітність у цілому.

Суттєвість на рівні Компанії в цілому

761 тисяча гривень

Як ми її визначили

2 % від загальної вартості активів балансу

Обґрунтування застосованого рівня суттєвості

Ми прийняли рішення встановити рівень суттєвості на основі активів балансу, які, на нашу думку, є базовим показником, на основі якого користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Компанії, з точки зору як ринкової частки, такі клієнтської бази. Ми прийняли рішення використати 2 % на основі нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятим кількісним пороговим значенням суттєвості за їм базовим показником.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту - це питання, які, на нашу професійну думку, мали найбільше значення для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Ключове питання аудиту

Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту

Резерв під очікувані кредитні збитки знецінення фінансових активів є одним із ключових оціночних суджень керівництва Компанії

Нижче описаний наш підхід до оцінки ризиків упередженості (суб'єктивності) оцінок та суджень

Основні поточні активи, що підпадають під ризик знецінення кредиту, ризик ліквідності активів представлені у фінансової звітності дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів, іншою дебіторською заборгованістю, Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів балансова вартість яких станом на 31 грудня 2023 року становила 25 384 тис. грн., та дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок надання

Нижче описаний наш підхід до оціненого ризику, пов'язаному з оцінкою облікових суджень Компанії:

- Ми здійснили перевірку правильності структури групування дебіторської заборгованості за строками непогашення.
- Виконали арифметичну перевірку розрахунку коефіцієнту сумнівності.

фізичним особам в кредит грошових коштів, та надання транспортних засобів в лізинг статті балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» станом на 31 грудня 2023 року 39 314 тис. грн.

Виявлення об'єктивних ознак знецінення і визначення очікуваних кредитних збитків є процесами, що включають високий рівень суб'єктивного судження, які вимагають використання припущень і аналізу різних факторів.

Зважаючи на суттєвість вищезазначених активів Компанії та застосування суджень та припущень при оцінці знецінення, ми вважаємо це питання є ключовим питанням аудиту, що вимагає від аудитора особливої уваги в частині перевірки суджень та припущень, що закладена в розрахунок резервів а від управлінського персоналу прийняття дискреційних рішень та формування оцінок та припущень.

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія відобразила у фінансовій звітності резерв кредитних збитків від знецінення фінансових активів за всіма видами кредитних операцій від дебіторської заборгованості:

- за розрахунками з нарахованих доходів у сумі - (11 712 тис. грн.);
- надання фізичним особам в кредит грошових коштів, та надання транспортних засобів в лізинг у сумі - (19 535 тис. грн.).

Розкриття інформації про відповідну облікову політику, облікові оцінки та судження наведені у Примітці 12. Зменшення корисності активів. Додаткові розкриття інформації щодо статей фінансової звітності викладені у Примітці 22.

Дебіторська заборгованість розкрито в таблиці аналізу фінансових зобов'язань згрупованих на підставі терміну, що залишився до дати погашення за контрактом, після звітної дати за 2023 та 2022 роки відповідно.

Розкриття інформації про ризики, включаючи аналіз залежності резерву кредитних збитків від знецінення фінансових активів викладені у Примітці 30. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.

- Ми оцінили обґрунтованість методики моделі розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків, відповідності її обліковій політиці.
- Ми оцінили точність розрахунків та обґрунтованість ключових припущень і параметрів, визначених Компанією, з урахуванням чинних нормативних актів та існуючої практики в сфері специфіки фінансової галузі.
- Ми проаналізували дані Компанії за попередні роки про фактичні витрати від неповернення дебіторської заборгованості.
- Ми оцінили, як управлінський персонал виконує огляд результатів облікових оцінок та діє у відповідь на результати цього огляду.
- Ми провели процедури оцінки надійності системи внутрішнього контролю в частині відображення дебіторської заборгованості та відстеження термінів розрахунків, операційну ефективність Компанії.
- Також ми підтвердили повноту та доцільність відповідного розкриття Компанією інформації у Примітці 22 до цієї фінансової звітності стосовно класів фінансових активів згідно вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти, розкриття інформації» згідно із вимогами Концептуальної основи достовірного подання.
- Також ми підтвердили повноту та доцільність відповідного розкриття інформації у Примітках 12, 22, 30 до цієї фінансової звітності стосовно класів фінансових активів згідно із вимогами концептуальної основи достовірного подання.
- Ми оцінили коригування управлінським персоналом моделі знецінення з огляду на прогнозні фактори та зміни економічного середовища.

Ми не виявили відхилень в ході тестування суми нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки від знецінення фінансових активів.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію, що подається разом з фінансовою звітністю та звітом незалежного аудитора. Інша інформація, яка міститься в звіті Компанії, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом незалежного аудитора щодо неї, складається із Звітних даних, які подаються у вигляді електронних документів до Національного банку України (далі – НБУ).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Звітні дані станом на 01.01.2024 р. Компанією складені у відповідності до вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», які затверджено постановою НБУ від 25.11.2021 р. № 123 та подаються до НБУ у відповідності до вимог п. 487 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» (постанова НБУ № 153 від 24 грудня 2021 р.) але не включає фінансову звітність та наш звіт незалежного аудитора щодо неї.

Перевіркою показників звітних даних Компанії станом на 01.04.2024 р., ми не виявили фактів або іншої інформації, яка має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, яке необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Наша думка відносно цих звітних даних міститься в звіті з надання впевненості щодо звітних даних Компанії станом на 01.01.2024 р. від 14.05.2024 р.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Відповідно до законодавства, що діяло на дату складання цього звіту незалежного аудитора, фінансова звітність Компанії повинна бути підготовлена на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами і яка подається в єдиному електронному форматі IXBRL разом з фінансовою звітністю.

Як описано у Примітці 4. «Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності. Принципи підготовки звітності» до фінансової звітності, станом на дату цього звіту незалежного аудитора управлінський персонал Компанії планує підготувати пакет звітності у форматі IXBRL і подати його. Цей звіт незалежного аудитора має бути прочитаним разом з фінансовою звітністю, що додаються, єдиною звітністю у форматі IXBRL є електронною формою вищевказаних звітів і не змінює їх зміст, суми та розкриття. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, який 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 Компанії 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 Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості у тому що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та у випуску звіту незалежного аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, але не гарантує того, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявляє суттєві викривлення за їх наявності. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, отримуємо аудиторські докази, які є належними та достатніми і надають підстави для висловлення нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайські дії можуть включати змову, підробку, навмисний пропуск, викривлення подання інформації неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, про наявність суттєвої невизначеності в зв'язку з подіями та умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми дійшли до висновку про наявність суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту незалежного аудитора. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Компанія втратить здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі;
- проводимо оцінку подання фінансової звітності в цілому, її структури та змісту включаючи розкриття інформації, а також того, чи розкриває фінансова звітність операції та події, покладені в її основу, так щоб забезпечено їхнє достовірне подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та строк аудиту а також про суттєві зауваження за результатами аудиту у тому числі про недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявимо у ході аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та проінформували їх про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на незалежність аудитора, і якщо потрібно, про заходи вжиті для усунення загроз, або застосовані застережні заходи.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті незалежного 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 незалежного аудитора, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТИ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Формування статутного капіталу Компанії

Власний капітал – це загальна вартість засобів фінансової 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 фінансової установи.

Власний капітал станом на 31.12.2023 р., сформовано з наступних складових 13 665 тис. грн.:
– зареєстрований статутний капітал – 11 440 тис. грн., резервний капітал – 199 тис. грн., нерозподілений прибуток – 2 026 тис. грн.

Інформація про учасників:

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

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

Учасниками Компанії 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 сформовано внесками засновників відповідно до вимог Господарського, Цивільного кодексів України та Законів України № 2664-III від 12.07.2001 р. «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (діючий до 31.12.2023 р.), Закону України № 1953-IX від 14.12.2023 р. «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про господарські товариства». Формування статутного капіталу відбувалося у період з 2010 року по 2018 рік:

п/н	Дата встановлення статутного капіталу	Розмір статутного капіталу	Частки учасників
1	16.11.2010 р.	907,00 грн.	– Рулевський Іван Іванович – 98 % статутного капіталу, що становить 888,86 грн.; – Цанков Даніель - 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 - 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 - 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 р.	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 свідчень 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. Величина власного капіталу протягом звітного періоду станом на 31.12.2023 р. збільшилась на 157 тис. грн. Облік нерозподіленого прибутку та його використання ведеться у порядку визначеному відповідними нормативними документами з бухгалтерського обліку та Статуту.

Керівництво Компанії здійснює огляд структури та оцінку ризиків капіталу на щорічній основі. Протягом 2023 року Компанія надавала звітність до НБУ, 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 Компанії на кінець 2023 року є достатнім та становить 13 665 тис. грн., відповідає вимогам щодо достатності власного капіталу, визначених в пунктах 12-16 Положень

Постанови НБУ № 192 від 27.12.2023 р., Постанови НБУ № 153 від 24.12.2021 р. (вступила в дію з 01 січня 2022 року, втратила чинність 01 січня 2024 року).

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

Щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія має 31 відокремлений підрозділ. Інформація про всі свої відокремлені підрозділи внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, Державного реєстру фінансових установ до 31.12.2023 р., Комплексної інформаційної системи НБУ на дату цього звіту незалежного аудитора установлених відповідно до вимог чинного законодавства України та розміщена на веб-сайті Компанії.

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 аудитор не отримали доказів щодо існування загрози безперервності діяльності Компанії, що могла б виникнути в ході нормальної операційної діяльності, що обґрунтовується показниками фінансового стану.

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

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія дотримувалась ліцензійних умов згідно постанови Правління НБУ від 24 грудня 2021 року № 153 (зі змінами) та в порядку, визначеному законодавством, що діяло на 31 грудня 2023 року, та Положень Постанови НБУ № 192 від 27.12.2023 р., які діють з 01 січня 2024 року та на дату складання цього звіту незалежного аудитора.

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

Протягом звітного періоду Компанія укладала договори з надання фінансових послуг. Компанія має затверджені наказом Генерального директора Внутрішні правила надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

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., розміщена на власному веб-сайті Компанії. Інформація про внутрішні правила надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту розміщено на власному веб-сайті Компанії <https://microcredit.ua>.

Відомості про суб'єкт господарювання

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ», ідентифікаційний код юридичної особи – 37422865, місцезнаходження: Україна, 04074, м. Київ, вул. Автозаводська, буд. 24, корпус 2, офіс 412.

Компанія, в періоді що перевірявся, здійснювала свою діяльність на підставі ліцензій отриманих відповідно до чинного законодавства України, а саме:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, виданої на підставі Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 548 від 14.03.2017 р., діє з 15 березня 2017 року, (кінець дії 08.03.2024 р.). На момент складання цього звіту незалежного аудитора діє ліцензія ФК1 «Надання коштів та банківських металів у кредит» - діє з 08.03.2024 р., термін дії - необмежений;
- ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг від 29 жовтня 2021 року № 21/3281-пк. (Надання послуг з фінансового лізингу, діє з 01 листопада 2021 року). Ліцензію видану НБУ згідно Витягу з Державного реєстру фінансових установ про видачу (кінець дії 08.03.2024 р.). На момент складання цього звіту незалежного аудитора діє ліцензія ФК3 «Фінансовий лізинг» - діє з 08.03.2024 р., термін дії – необмежений.

Інформація щодо аудиторських оцінок

У процесі планування аудиту ми визначили суттєвість та оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності. Зокрема, ми проаналізували, в яких областях управлінський персонал сформував суб'єктивні судження, наприклад, щодо суттєвих бухгалтерських оцінок, що включало застосування припущень і розгляд майбутніх подій, з якими внаслідок їх характеру пов'язана невизначеність. Як і в усіх наших аудитах, ми також розглянули ризик обходу механізмів внутрішнього контролю управлінським персоналом, у тому числі, серед іншого, оцінку наявності ознак необ'єктивності управлінського персоналу, яка створює ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

Інформація відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року із змінами і яка вимагається відповідно до вимог МСА

Опис та оцінка найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства

Обговорено з ключовим партнером із завдання та іншими відповідними членами команди із завдання будь які важливі питання або судження під час планування, виконання та звітування про завдання з аудиту фінансової звітності. Визначено аудиторський ризик, складовими якого є бізнес-ризик та притаманний йому обліковий ризик, зроблені відповідні висновки.

За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягає у:

- фінансових ризиках, в тому числі ризику ліквідності, дотримання надавачами фінансових послуг установлених вимог до ліцензування та реєстрації, у тому числі вимог до належного фінансового стану та бездоганної ділової репутації, платоспроможності та мінімізації ризиків у діяльності;
- операційних ризиках - ризику впливу законодавчого та нормативного середовища, наявність недотримання вимог законодавчих та нормативних актів, розуміння суттєвих нормативних змін. Дотримання надавачами фінансових послуг установлених вимог до ліцензування та реєстрації, вимог до власного капіталу фінансової компанії, до ліцензії якої включено право та надання двох видів фінансових послуг- надання кредиту та лізингу. Забезпечення наявного статутного (складеного) капіталу, сформованого відповідно до вимог Закону про фінансові послуги;
- ризиках, що пов'язані з економічною невизначеністю в Україні, результат якої залежить від подій, що не є під безпосереднім контролем Компанії дотримання.

Опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків з посиланням на відповідну інформацію у фінансовій звітності

Ми визначили цілі завдання, врахувавши масштаб, складність, сферу діяльності, користувачів фінансової звітності, вимоги закону/нормативних актів. Ідентифікували та класифікували ризики.

Оцінили фактори, здійснив фокус на важливих питаннях і значних судженнях, як ми це продумували, як це вплинуло на систему внутрішнього контролю.

Виконали процедури вивчення бізнес-процесу, шляхом обміну, розуміння обговорення інформації.

Провели факторний аналіз господарської діяльності Компанії впевнившись, що стосується важливих суджень, зроблених командою із завдання, та висновків, до яких вона дійшла.

Зрозуміли інформацію, надану командою із завдання щодо характеру завдання та Компанії.

Оцінили висновки, судження зроблені під час планування, виконання та формування звіту незалежного аудитора, розглянули, чи є запропонований незалежний звіт аудитора прийнятним.

Основою для прийняття суттєвих суджень що стосується завдання є прояв професійного скептицизму командою із завдання, і чи відповідні зроблені висновки.

Пропонували Керівництву та Власникам дії на ризик, якій на наш погляд може виникнути, враховуючи зовнішні та внутрішні фактори - здійснення фінансової, технічної, адміністративної роботи по регулюванню цін, доходів та витрат. Планування доходів та витрат окрема по кожному виду діяльності по усунення виникнення ризику ліквідності активів.

На нашу думку, заходи контролю Управлінського персоналу для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними, ефективними та розкритими.

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

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД», ідентифікаційний код юридичної особи 35449775. Місцезнаходження: пр. Металургів, буд. 21/ вул. Богдана Хмельницького, буд. 24, м. Запоріжжя, 69001, Україна. Веб-сторінка: www.kapital-grand.com.ua.

Договір № 16/23 про проведення аудиту (аудиторської перевірки) від 07 березня 2024 р., початок проведення аудиту 07.03.2024 р., закінчення 14.05.2024 р.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 4126.

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

Ключовий партнер з аудиту

Ключовий партнер з аудиту, відповідальним за завдання з аудиту, результатом якого випущено цей звіт незалежного аудитора – Кролик Олена Анатоліївна.

За та від імені ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»

Директор
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«КАПІТАЛ ГРАНД»



Олена КРОЛИК

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 102081

м. Запоріжжя, Україна

14 травня 2024 року

Фінансова звітність

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ»

за 2023 рік

ТОВ «Мікрокредит». Фінансова звітність за 2023 рік

**Заява про відповідальність керівництва
за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2023 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 2023 року, а також фінансові результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни капіталу за 2023 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 суттєвих 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 2023 рік, яка представлена на сторінках 3-29, була затверджена 29 квітня 2024 року та від імені керівництва її підписали:

29 квітня 2024 року

**В.о. Генерального директор
ТОВ «Мікрокредит»**

**Головний бухгалтер
ТОВ «Мікрокредит»**



В.І. Рулевський

А.С. Клименко

ЗМІСТ

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. Основні принципи Облікової політики	10
10. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	11
11. Зменшення корисності активів	11
12. Методики оцінювання, які використані для складання оцінок за справедливою вартістю	12
13. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	14
14. Інформація про зміни в облікових політиках	14
15. Про облікову політику Товариства	14
16. Критерії визнання елементів фінансової звітності	14
17. Облік основних засобів	16
18. Нематеріальні активи	18
19. Запаси	19
20. Грошові кошти та їх еквіваленти	19
21. Дебіторська заборгованість	20
22. Поточні зобов'язання	21
23. Власний капітал	22
24. Доходи і витрати	23
25. Оренда	24
26. Виплати працівникам	24
27. Податок на прибуток	24
28. Виправлення помилок.	25
29. Цілі та політики управління ризиками	25
30. Потенційні та умовні зобов'язання	25
31. Управління капіталом	26
32. Операції з пов'язаними сторонами	27
33. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал	27
34. Рух грошових коштів	27
35. Сегментована звітність	28
36. Події після звітного періоду	29

Звіт про фінансовий стан

(тисяч гривень)

Актив	Примітки	На 31.12.23	На 31.12.22
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	19	223	513
первісна вартість	19	3150	3125
накопичена амортизація	19	2927	2612
Основні засоби	18	28	44
первісна вартість	18	2277	2496
знос	18	2249	2452
Інвестиційна нерухомість			
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	22	1860	4029
Довгострокова дебіторська заборгованість		2111	4586
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи			
Запаси	20	1	2
Виробничі запаси	20	1	2
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	22	5	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	22	330	313
з бюджетом	22	46	46
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	22	13672	13201
Інша поточна дебіторська заборгованість	22	19780	20630
Гроші та їх еквіваленти	21	2123	1668
Інші оборотні активи			
Усього за розділом II		35957	35861
Баланс		38068	40447
Капітал та зобов'язання			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	24	11440	11440
Капітал у дооцінках			
Резервний капітал	24	199	192
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	24	2026	1876
Усього за розділом I		13665	13508
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання	23		78
Усього за розділом II			78
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги	23	1243	2293
довгостроковими зобов'язаннями	23		
розрахунки з бюджетом	23	35	6
розрахунками з бюджетом по податку на прибуток	23	35	6
розрахунки зі страхування	23		
розрахунками з оплати праці	23		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	23		
Поточні забезпечення	23	270	334
Інші поточні зобов'язання	23	22855	24228
Усього за розділом III		24403	26861
Баланс		38068	40447

Затверджено та підписано від імені керівництва 29 квітня 2024 року.

В.о. Генерального директора
ТОВ «Мікрокредит»
Головний бухгалтер
ТОВ «Мікрокредит»



В.І. Рулевський

А.С. Клименко

Звіт про сукупний дохід

(тисяч гривень)

Стаття	Примітки	За 2023 рік	За 2022 рік*
1	2	3	4
Чистий дохід (виручка від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг))	25	8885	14078
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	25		
Валовий: прибуток		8885	14078
Інші операційні доходи	25	2807	4323
Адміністративні витрати	25	(1099)	(1056)
Витрати на збут	25	(9262)	(12919)
Інші операційні витрати	25	(1132)	(4310)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток (збиток)		199	116
Інші фінансові доходи			
Інші доходи	25		588
Інші витрати	25		(414)
Фінансові витрати		(7)	(167)
Фінансовий результат до оподаткування: Прибуток (збиток)		192	123
Витрати (дохід) з податку на прибуток	28	(35)	(22)
Чистий фінансовий результат: Прибуток (збиток)		157	101
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		157	101
Середньорічна кількість простих акцій			
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.			

Затверджено та підписано від імені керівництва 29 квітня 2024 року.

В.о. Генерального директор
ТОВ «Мікрокредит»
Головний бухгалтер
ТОВ «Мікрокредит»



В.І. Рулевський
А.С. Клименко

Звіт про рух грошових коштів

(тисяч гривень)

Стаття	Примітки	За 2023 рік	За 2022 рік
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
<i>Надходження від:</i>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	35	10666	3379
Повернення податків і зборів	35		1
Надходження авансів від покупців	35		
Надходження від повернення авансів	35	42	6
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках			
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	35		281
Надходження фінансових установ від повернення позик	35	14190	22886
Надходження від страхових премій			
Інші надходження	35	65	3422
<i>Витрачання на оплату:</i>			
Товарів (робіт, послуг)	35	(10109)	(12344)
Праці	35	(771)	(1574)
Відрахувань на соціальні заходи	35	(213)	(492)
Зобов'язань з податків і зборів	35	(284)	(563)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(7)	(54)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	35		(29)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	35	(277)	(480)
Витрачання на оплату авансів			
Витрачання фінансових установ на надання позик	35	(11259)	(9095)
Інші витрачання	35	(1760)	(5300)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		567	607
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації необоротних активів			
Витрачання на придбання необоротних активів	35	(97)	(176)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-97	-176
III. Рух коштів в результаті фінансової діяльності			
Витрачання на сплату відсотків			
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	26,35	(15)	(124)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-15	-158
Чистий рух грошових коштів за звітний період		455	273
Залишок коштів на початок року		1668	1395
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
Залишок коштів на кінець року		2123	1668

Затверджено та підписано від імені керівництва 29 квітня 2024 року

В.о.Генерального директора
ТОВ «Мікрокредит»
Головний бухгалтер
ТОВ «Мікрокредит»



В.І. Рулевський
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 2023 року	11440		192	2759	14391
Коригування : виправлення помилок				(883)	(883)
Скоригований залишок на 01 січня 2023 року	11440	-	192	1876	13508
Чистий прибуток (збиток) за 2023 рік				157	157
Інший сукупний дохід за 2023 рік					
Дооцінка (уцінка) необоротних активів					
Відрахування до резервного капіталу			7	(7)	-
Разом змін у капіталі			7	150	157
Залишок на 31 грудня 2023 року	11440		199	2026	13665

Затверджено та підписано від імені керівництва 29 квітня 2024 року.

В.о. Генерального директора
ТОВ «Мікрокредит»
Головний бухгалтер
ТОВ «Мікрокредит»



В.І. Рулевський

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. Та Ліцензію видану НБУ згідно Витягу з Державного реєстру фінансових установ про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг від 29 жовтня 2021 року № 21/3281-пк. Надання послуг з фінансового лізингу, діє з 01 листопада 2021 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».**

Види діяльності Товариства: інші види кредитування (основний), діяльність посередників у торгівлі машинами, промисловим устаткуванням, суднами та літаками, фінансовий лізинг, надання інших фінансових послуг, купівля та продаж власного нерухомого майна, надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна, консультування з питань комерційної діяльності й

ТОВ «Мікрокредит». Фінансова звітність за 2023 рік

керування, надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів, надання в оренду вантажних автомобілів, надання в оренду інших машин, устаткування та товарів.

2. Характеристика основних напрямків діяльності, сфер бізнесу Товариства.

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

Товариство є небанківською фінансовою установою, зосередженою на мікрокредитуванні та надає послуги фінансового лізингу.

Компанія надає малі беззаставні короткострокові кредити за рахунок власних коштів. Компанія здійснює свою діяльність через розгалужену мережу філій по країні. Станом на 31 грудня 2023 року зареєстровано 31 філію та загальна кількість співробітників становить 38 осіб.

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

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, воєнного стану в країні.

Військовий стан і повномасштабне російське вторгнення негативно вплинули 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 31.12.2023 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 р.;
- Звіт про власний капітал за 2023 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2023 р.

Положення облікової політики застосовуються послідовно до звітного 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 2023 року за звітний період - календарний рік: з 01 січня 2023 р. до 31 грудня 2023р. 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 2023 рік становить 101 тис. грн., а нерозподілений прибуток 2 026 тис. грн.

9. 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.

9.1. 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 слухними, 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.

9.2. 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.

9.3. 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.

10. 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.

11. Зменшення корисності активів

Товариство розглядає свій портфель кредитів і дебіторської заборгованості, а також визначає втрати на знецінення та безнадійну заборгованість на щоквартальній 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 під очікувані кредитні збитки на підставі класифікації дебіторської заборгованості, для цього встановили коефіцієнт очікуваних кредитних збитків щодо простроченої дебіторської заборгованості в залежності від строку прострочення.

За станом на 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 %
-------------	---------------	-------

12. 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.

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

13. 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	
	2022 рік	2023 рік	2022 рік	2023 рік
Грошові кошти та їх еквіваленти	1668	2123	1668	2123
Інша поточна дебіторська заборгованість	20630	19780	20630	19780
Інші поточні зобов'язання	24228	22855	24228	22855

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.

14. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операції, інших події 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 2023 році порівняно із обліковими політиками, які Товариство використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2023 року.

15. 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 01 січня 2023 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.

16. 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); ціннові (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. Визнання 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.

16.1. 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.

17. 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:
- Машини 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 2022 року та 31 грудня 2023 року, представлена таким чином:

Види основних засобів	Первісна вартість на	
	31.12.2022р., тис. грн.	31.12.2023 р., тис. грн.
Машини, обладнання	1047	1047
Транспортні засоби	527	537
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	31	31
Інші	891	662
Разом	2496	2277

Рух основних засобів за 2023 рік представлений таким чином:

Найменування	ВСЬОГО	Машини, обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади, інвентар	Інші
1	2	3	4	5	6
Залишкова вартість на 01.01.23	44	21	1	-	22
Первісна вартість на 01.01.23	2496	1047	528	31	890
Сума зносу на 01.01.23	2452	(1026)	(527)	(31)	(868)
Надійшло за рік (придбання)	10	-	10	-	
Дооцінка залишкової вартості в складі доходу в сумі раніше проведеної уцінки	-	-	-	-	-
Дооцінка первісної вартості	-	-	-	-	-
Дооцінка зносу	-	-	-	-	-
Вибуло по залишковій вартості	-	-	-	-	-
Вибуло по первісній вартості	(228)	-	-	-	(228)
Вибуло зносу	228	-	-	-	228
Нарахована амортизація	(26)	(15)	(10)	-	-
Залишкова вартість на 31.12.23	28	6	-	-	22
Первісна вартість на 31.12.23	2277	1047	537	31	662
Сума зносу на 31.12.23	2249	(1041)	(537)	(31)	(640)

18. 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

НМА.

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 2023 року (тис. грн.)

Назва	Залишок на початок року 2023 р.		Надійшло за рік	Вибуло за рік	Вибуття амортизації	Нарахована амортизація	Залишок на кінець року 2023 р.	
	Первісна вартість	знос					Первісна вартість	знос
Інші нематеріальні активи	3125	(2612)	97	(72)	72	(387)	3150	(2927)

19. 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 2023 року та 31 грудня 2022 року, представлена таким чином:

Назва	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023р., тис. грн.
Виробничі запаси	2	1

20. 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 АА-.

Грошові кошти за роки, що закінчилися 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року, представлені таким чином:

Найменування	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023 р., тис. грн.
<i>В національній валюті</i>		
• поточні рахунки	1538	1973
• грошові кошти в дорозі	130	150
Всього:	1668	2123
<i>в іноземній валюті</i>		
• поточні рахунки		
• депозитні рахунки		
Всього:		
РАЗОМ:	1668	2123

21. 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 кредитних збитків від знецінення фінансових активів, 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 знецінення фінансових активів відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка є достатньою для покриття понесених збитків. Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання знецінення, то попередньо визнаний збиток сторнується за рахунок коригування резервів. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від знецінення фінансових активів.

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

Найменування	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2023 р.
Довгострокова дебіторська заборгованість	4029	1860
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		
за виданими авансами	313	330
з розрахунками з бюджетом	46	46
за нарахованих доходів	13201	13672
Інша поточна дебіторська заборгованість	20630	19780
Разом:	38220	35693

Дебіторська заборгованість за виданими авансами становить 330 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 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2023 р.
Розрахунки з клієнтами по відсоткам	26240	25384
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій	(13039)	(11712)
Разом:	13201	13672

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок надання фізичним особам в кредит грошових коштів, та надання транспортних засобів в лізинг станом на 31 грудня 2023 року статті балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» (рядок 1155 форми №1) може бути узагальнена таким чином:

Найменування	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2023 р.
Розрахунки з клієнтами по основній сумі кредиту	40998	39314
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій	(20369)	(19535)
Інші	1	1
Разом:	20630	19780

22. 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 грудні 2023 р. у встановлені строки.

22.1. Інші поточні зобов'язання**Інші поточні забезпечення:**

Найменування	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2023р.
Заборгованість по поворотній фін. доп.	24228	22855
Разом:	24228	22855

22.2. 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	334	79	143	270
Разом:	334	79	143	270

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

Назва	Сальдо на 31.12.2022 р	Сальдо на 31.12.2023 р.
Поточна заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями		
за розрахунками за товари, роботи, послуги	2293	1243
за розрахунками зі страхування	-	
за розрахунками з бюджетом	6	35
з оплати праці	-	
Поточні забезпечення	334	270
Інші поточні зобов'язання	24228	22855
Разом:	26861	24403

23. Власний капітал

Станом на 31.12.2023 року власний капітал Товариства (тис. грн.)

Назва	Сальдо на 31.12.2022р.	Сальдо на 31.12.2023р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	11440	11440
Капітал у дооцінках		
Резервний капітал	192	199
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1876	2026
Разом:	13508	13665

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 31.12.2023 року становить 199 тис. грн.

Сукупний дохід за 2023 рік становить 157 тис. грн.

Вартість чистих активів = Активи (38068) - Зобов'язання (24403) = 13 665 тис. грн..

Вартість чистих активів = 13 665 тис. грн. Статутний капітал = 11 440 тис. грн..

За результатами такого аналізу вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2023 р. становить 13 665 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 31.12.2023 р. відповідає вимогам діючого законодавства України.

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал Товариства становить 11 440 тис. грн. Частки Учасників Товариства у Статутному капіталі станом на 31.12.2023 року розподіляються наступним чином.

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

24. 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 МСФЗ 15 «Виручка від договорів з клієнтами».

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 2023 рік визнані в сумі 8885 тис. грн.

Чистий дохід від реалізації:

Найменування показника	Сальдо на 31.12.2022р.	Сальдо на 31.12.2023р.
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	14 078	8885
Разом:	14 078	8885

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

Найменування показника	Сальдо на 31.12.2022р.	Сальдо на 31.12.2023р.
Штрафи, пені, неустойки отримані за договорами на видачу кредитів	284	-
Дохід від реалізації товарів	1436	-
Дохід від списання простроченої кредиторської заборгованості перед постачальниками	1	8
Дохід від продажу необоротних активів	1	-
Створення (зменшення) резерву сумнівних боргів для відшкодування можливих втрат по виданим кредитам	2582	2752
Інше	19	47
Разом:	4323	2807

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

Найменування показника	Сальдо на 31.12.2022р.	Сальдо на 31.12.2023р.
Створення (збільшення) резерву сумнівних боргів для відшкодування можливих втрат по виданим кредитам	2007	590
Собівартість реалізованих покупних запасів	1671	
Інші	632	542
Разом:	4310	1132

25. Оренда

Товариство вирішило використовувати звільнення від визнання для договорів оренди, строк оренди за 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.

26. Виплати працівникам

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

Згідно МСФЗ 19 підприємство визнає:

а) зобов'язання - у разі, якщо працівник надав послугу в обмін на винагороду, яка підлягає виплаті в майбутньому;

б) 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.

27. 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 оподаткованого прибутку чи збитків поточного чи попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний 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 2023 рік склали 35 тис. грн.

Поточний податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року, представлені таким чином:

Найменування	2022 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	22	35

28. виправлення помилок

У звітному періоді були виправлені помилки минулих періодів 883 тис. грн. (стр. 1130 зменшили на 8 тис. грн, стр. 1165 зменшили на 14 тис. грн., стр. 1615 збільшили на 861 тис. грн за 2022 р.)

29. 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.

Кредитний ризик пов'язаний з грошовими коштами та їх еквівалентами і депозитами, розміщеними в банках і фінансових установах, а також з операціями з клієнтами, включаючи непогашену дебіторську заборгованість та зобов'язання за операціями. Ліміти ризику за окремими клієнтами встановлюються на підставі внутрішнього або зовнішнього кредитного рейтингу цього клієнта в межах, встановлених керівництвом. Дотримання встановлених лімітів регулярно контролюється.

Фінансові активи, які потенційно наражають Компанію на кредитний ризик, включають, в основному, грошові кошти, дебіторську заборгованість за основною діяльністю та іншу дебіторську заборгованість.

Максимальний рівень кредитного ризику представлений балансовою вартістю фінансових активів (див. Примітку 21).

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.

У таблиці наданий аналіз фінансових зобов'язань:

Таблиця аналізу фінансових зобов'язань згрупованих на підставі терміну, що залишився до дати погашення за контрактом, після звітної дати за 2023 та 2022 роки відповідно

Зобов'язання у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2023 р.	Строк погашення		Всього
	до 1 року	Більше 1 року	
Оренда	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	24098	-	24098
Разом:	24098	-	24098

Зобов'язання у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2022 р.	Строк погашення		Всього
	до 1 року	Більше 1 року	
Оренда	-	78	78
Інші фінансові зобов'язання	25660	-	25660
Разом:	25660	78	25738

30. 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 частих змін; тому, активи і операції Товариства можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної й економічної ситуації.

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

Інші потенційні зобов'язання – Станом на 31 грудня 2023 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

Судові позови впродовж 2023 року:

Товариство використовує офіційні процедури контролю, а також юридичну політику управління ризиками. Якщо поточне зобов'язання понесено внаслідок минулих подій, які, ймовірно, вимагатимуть відтік 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 невирішених юридичних вимог, наслідки яких, як очікується, будуть незначними (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 2023 рік.

31. 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. 2023 року становить 199 тис.грн.

Розмір чистих активів станом на 31.12.2023 року у сумі 13 665 тис. 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.

32. 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 2023 році із підприємствами, які знаходяться під спільним контролем представлена нижче.

Вид операції	Сума, тис. грн.
Нарахована та виплачена заробітна плата	414
Повернено поворотну фінансову допомогу	1373

У продовж 2023 року учасникам Товариства поточні виплати (дивіденди) не проводилися.

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

У Звіті про власний капітал кредитна спілка відображає рух власного капіталу в розрізі складових 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 2023р. складає: нерозподілений прибуток -1 876 тис. грн. резервний капітал - 192 тис. грн., статутний капітал - 11440 тис. грн.. Чистий прибуток за 2023 р. становить 157 тис. грн.

На кінець 2023 р. власний капітал Товариства складається зі статутного капіталу – 11440 тис. грн., накопичених нерозподілених прибутків - 2 026 тис. грн., резервний капітал становить 199 тис. грн.

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

34. 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 буди нараховані за порушення умов

договорів, надання майна як предмет лізингу, отримання лізингових платежів, 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)(10666 тис.грн)

Сплачені підприємством аванси постачальника, які йому повернули у звітному періоді (рядок 3020)(42 тис. грн)

Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)(14190 тис.грн)

Інші надходження (рядок 3095)-3422 тис.грн (надходження від фізичних осіб , крім кредитних договорів-29 тис. грн; повернення судового збору-36 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 та комісія банку (10109 тис. грн)

Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників. (771 тис. грн)

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок. (213 тис. грн)

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115, рядок 3116, рядок 3117, 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 (227 тис. грн), витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток. (7 тис. Грн)

Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

вказані фактичні виплати на надання позик . (11259 тис. грн)

Інші витрачання складають 1760 тис. грн.(рядок 3190)

В статті повернення поворотної фінансової допомоги (1373 тис.грн), видача коштів під звіт (6 тис.грн), судовий збір (33 тис.грн), еплата страховки (227 тис.грн), колекторські послуги (129 тис.грн.)

Витрачання на придбання необоротних активів (рядок 3260) складає 97 тис. грн

Витрачання на сплату відсотків (рядок 3360)

Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди (рядок 3365)

Сплата згідно договору фінансового лізингу -15 тис. грн.

Залишок коштів на кінець 2023 року становить 2123 тис. грн., в той час на кінець 2022 року даний показник становив 1682 тис. грн., чистий рух коштів за звітний період становить 455 тис. грн.

35. 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.

36. Події після звітного періоду

Відсутні події після звітної дати, які можуть вплинути на оцінку показників фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

29 квітня 2024 року

В.о. Генерального директора
ТОВ «Мікрокредит»

Головний бухгалтер
ТОВ «Мікрокредит»



В.І. Рулевський

А.С. Клименко

Директор

Кролик О.А.

ТОВ «АУДИТОРСКА ФІРМА

«РАЙТ» ПРАЙД»:

Кролик О.А.



[Handwritten signature]