

**ЗВІТ ЗАВДАННЯ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ»  
СТАНOM НА 01.01.2024 РОКУ**

Національному банку України  
Учасникам, Управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«МІКРОКРЕДИТ»

Цей Звіт складено нами за результатами виконання завдання у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» - (далі - МСЗНВ 3000 (переглянутий), Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 31.12.2017 р. № 2258-VIII.

Стосовно річної фінансової звітності Компанії за 2023 рік в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нами видано Звіт незалежного аудитора від 13 травня 2024 року.

Цей звіт містить результати виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо звітних даних (даних звітності) фінансової компанії станом на 31.12.2023 р. (далі - Компанія) що зареєстроване за адресою: 04074, м. Київ, вул. Автозаводська, буд. 24, корпус 2, ідентифікаційний код юридичної особи 37422865, складених з метою дотримання вимог законодавства України та встановлених вимог регуляторним органом – Національним банком України:

- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями до нього (на момент складання цього звіту з надання впевненості (втрата чинності від 01.01.2024 р.));
- Закону України від 12 вересня 2019 року № 79-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» Національний банк України з 01 липня 2020 року набув повноважень щодо здійснення державного регулювання та нагляду за діяльністю небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги;
- Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, які затверджено Національним банком України 25.11.2021 р. № 123 (далі - Правила НБУ № 123);
- Інших нормативних документів Національного банку України.

Під час виконання завдання з надання впевненості нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності фінансової компанії стосовно її річної звітності - інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності в складі перевіреної звітності про фінансову діяльність станом на 01.01.2024 р.

Інша інформація включає:

- дані фінансової звітності;
- дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- дані про вартість активів щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу
- дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набути за договорами факторингу;
- дані про обсяг та кількість договорів гарантії;
- дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, у тому числі і за умов фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами – позиками;
- дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії;

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»

Ідентифікаційний код юридичної особи 35449775

Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності ОСНАД № 4126

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

+ 38 (095) 230 15 35 +38 (068) 812 70 60 e-mail: kg\_audit@ukr.net web: kapital-grand.com.ua



- дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- дані про великі ризики фінансової компанії;

Визначені вище критерії застосовуються виключно для складання звітних даних (даних звітності) фінансової компанії, яка надає:

- послуги з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту для цілей подання Національному банку України, який здійснює державне регулювання діяльності Компанії відповідно Правил НБУ № 123;
- вимоги Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами).

### Основні відомості про Компанію

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ»
Скорочене найменування	ТОВ «МІКРОКРЕДИТ»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Дата державної реєстрації	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)
№ запису про державну реєстрацію	№ 10691020000026816
КВЕД	64.92 Інші види кредитування (основний) 64.91 Фінансовий лізинг
Номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи номер Серія ІК № 76, дата реєстрації 17.03.2011 р.
Відокремлені підрозділи	Компанія здійснює свою діяльність через розгалужену мережу філій по країні. Станом на 31 грудня 2023 року зареєстровано 31 філію
Загальна кількість співробітників станом на 31 грудня 2023 року	38 осіб
Веб сайт	<a href="https://microcredit.ua">https://microcredit.ua</a>

Компанія в періоді, що перевірявся, здійснювала свою діяльність на підставі ліцензії відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. № 913 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), 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 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 діє ліцензія ФК3 «Фінансовий лізинг» - діє з 08.03.2024 р., термін дії – необмежений.

### Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за складання і достовірне подання інформації звітних даних (даних звітності) відповідно до встановлених критеріїв та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання звітних даних (даних звітності), що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.



Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом формування звітних даних (даних звітності) Компанії.

Відповідно до законодавства України (ст. 7 закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність») посадові особи Компанії несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані нам для виконання цього завдання.

### *Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання впевненості*

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що звітні дані (дані звітності) Компанії в цілому не містять суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 (переглянутий), завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих звітних даних (даних звітності). Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення звітних даних (даних звітності) внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються завдання з надання впевненості, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих політик та відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст звітних даних (даних звітності) включно з розкриттями інформації, а також те, чи показують звітні дані (дані звітності) операції та події, що покладені в основу їх складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

### *Огляд виконаної роботи*

Завдання з надання обґрунтованої впевненості включає виконання процедур для отримання доказів відповідності інформації в Звітних даних за 2023 рік, даним бухгалтерського обліку, відповідності даним, відображених у фінансовій звітності, даним обліково-реєструючої системи фінансової Компанії. Перевірка включає:

- отримання розуміння типу завдання, типу суб'єкта господарювання, для якого виконувалася перевірка, характер - конкретні обставини завдання, які впливають на характер та обсяг виконаних процедур, очікування визначених користувачів щодо рівня деталізації інформації, наведеної у звіті, на основі застосованих вимог законодавчих чи нормативних актів;
- дотримання Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами;
- оцінку прийнятності використаних методів та політики підготовки звітів та оцінку загального подання звітних даних;
- оцінку на основі цього розуміння ризиків того, що інформація з предмету перевірки може бути суттєво викривлена;



- дії у відповідь на оцінені ризики, включаючи розробку загальних дій у відповідь і визначення характеру, часу й обсягу подальших процедур;
- такі подальші процедури включають процедури по суті, в тому числі отримання підтвердної інформації з джерел, які не залежать від відповідальної сторони, та тести ефективності функціонування заходів контролю. Оцінюючи ризики, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, доречні до підготовки цього звіту;
- оцінку відповідності звітних даних вимогам які мають визначену законами та нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг можливість надавати фінансові послуги, послуги з фінансового лізингу.

Загальний комплекс здійснених процедур отримання аудиторських доказів Компанії, зокрема, але не виключно, був направлений на:

- отримання розуміння як середовища функціонування діяльності з надання фінансових послуг, а саме послуг з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, послуг з фінансового лізингу особливості складання звітних даних (даних звітності) такої фінансової компанії;
- дослідження обсягів та кількості укладених договорів;
- дослідження руху обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;
- джерела фінансування договорів фінансового лізингу;
- дослідження структури основного капіталу та активів;
- дотримання відповідних законів і нормативних актів, внутрішніх правил.

Ми несемо відповідальність за формування нашого висновку, який ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього звіту внаслідок дослідження зокрема, але не виключно, таких джерел як: дані бухгалтерського обліку Компанії, звітні дані (дані звітності) Компанії станом на 31.12.2023 р., Внутрішні Правила Компанії, що регламентують надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Прийняття та продовження відносин з клієнтом та процес виконання цього конкретного завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур які впроваджені нами відповідно до вимог Міжнародних стандартів системи управління якістю.

Метою створення та підтримання системи управління якістю, є отримання достатньої впевненості у тому, що Компанія та її персонал виконують свої обов'язки відповідно до професійних стандартів і застосованих законодавчих і нормативних регуляторних вимог.

Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі «Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання впевненості».

Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо звітних даних (даних звітності), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми виконали завдання з надання впевненості щодо звітних даних (даних звітності) фінансової компанії щодо діяльності з надання коштів у позику та фінансового лізингу за 2023 рік. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашого судження.

### **Перевірка даних звітності на відповідність вимогам, установленим Національним банком України**

**Підтвердження суб'єктом аудиторської діяльності оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності за такими статтями та у відповідності до завдання вимог Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) д. 5.**

Ми підтверджуємо оцінку активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності за такими статтями:

1. Грошові кошти та еквіваленти;
2. Державні цінні папери;
3. Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав;
4. Дебіторська заборгованість;
5. Нерухоме майно, активи з правом користування;
6. Активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда».



#### 1) Грошові кошти та їх еквіваленти

Інформація про розмір грошових коштів наведена у файлах звітних даних:

FR000001 – Дані фінансової звітності;

IR101001 – Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;

IR900002 – Дані про структуру основного капіталу та активу фінансової компанії.

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. Станом на 01.01.2024 року Грошові кошти у складають 2123 тис. грн.(в національній валюті поточні рахунки – 1973 тис. грн., грошові кошти в дорозі – 150 тис. грн.)

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю. Резерв очікуваних кредитних збитків щодо грошових коштів на рахунках в банках не визначається через незначний ризик дефолту.

За даними бухгалтерського та управлінського обліку балансова вартість грошових коштів відображається в балансі, і відповідно у звітних даних, за наступними компонентами:

Відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 (МСБО 7) «Звіт про рух грошових коштів».

Товариство розкриває компоненти грошових коштів та їх еквівалентів і подає узгодження сум у звіті про рух грошових коштів за статтями, відповідними наведеним у звіті про фінансовий стан.

Звіт про рух грошових коштів відображає надходження і вибуття грошових коштів протягом звітного періоду в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності та складається Товариством за прямим методом відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 (МСБО 7) «Звіт про рух грошових коштів». Прямий метод надає інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів і валових виплат грошових коштів, яка може бути корисною для оцінки майбутніх грошових потоків.

Для підтвердження балансової вартості компонентів статті грошові кошти та еквіваленти – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки через тестування системи внутрішнього контролю, розроблено й виконано процедури по суті, зокрема: проведено аналіз укладених договорів щодо переказу грошових коштів, отримано зовнішні підтвердження від банків відносно залишків на банківських рахунках та аналітичні відомості щодо надходжень від інкасації грошових коштів в перші дні січня 2024 р. За результатами виконаних аудиторських процедур розбіжностей між показниками звітних даних та даними бухгалтерського і управлінського обліку – не виявлено.

2) Державні цінні папери – Товариство не має у складі статей фінансової звітності за 2023 р. державних цінних паперів.

3) Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав. Товариство не має у складі статей фінансової звітності облігацій іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, ні є емітентом.

#### 4) Дебіторська заборгованість

Інформація про балансову вартість дебіторської заборгованості наведена у файлах:

FR000001 – Дані фінансової звітності;

LR700002 - Дані про укладені договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;

LR900002 – Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії.

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.

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
<b>Разом:</b>	<b>38220</b>	<b>35693</b>

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)
<b>Разом:</b>	<b>13201</b>	<b>13672</b>

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
<b>Разом:</b>	<b>20630</b>	<b>19780</b>

Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю, в подальшому оцінюються з використанням методу ефективної процентної ставки, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення.

Сумнівна дебіторська заборгованість списується за рахунок нарахованого резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій. Наведені дані відповідають бухгалтерському обліку.

Прибутки або збитки визнаються в прибутку чи збитку в разі припинення визнання активу, його модифікації або знецінення. До категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість за виданими кредитами, що визнається фінансовим активом та утримується виключно для отримання основної суми боргу і відсотків.

Для підтвердження показників статті дебіторська заборгованість - вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Товариства, проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження).

За результатами виконаних аудиторських процедур розбіжностей між показниками звітних даних та даними бухгалтерського і управлінського обліку – не виявлено.

5) *Нерухоме майно*. Нерухоме майно у Товариства відсутнє.



б) *Активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда», якщо інше не передбачено нормативно-правовим актом Національного банку, яким визначено вимоги до аудиторських звітів*

FR000001 – Дані фінансової звітності.

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.

### **Висновок (Думка)**

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо показників Звітних даних Товариства станом на 01.01.2024 р., перелік яких наведено в розділі «Інформація про предмет завдання».

На нашу думку, Звітні дані Товариства за 2023 р. станом на 01.01.2024 р. підготовлено в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Положення № 153 в обсягах та за формою Правил НБУ № 123, Положення НБУ № 199, а також інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Ми підтверджуємо, що:

– Товариство здійснило оцінку активів, відображених у фінансовій звітності за 2023 рік, за статтями: грошові кошти та еквіваленти; дебіторська заборгованість відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;

– проведена Товариством оцінка даних активів відносно їх відповідності Міжнародним стандартам фінансової звітності, не містить в собі суттєвих викривлень.

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

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Компанія не дотрималась в усіх суттєвих аспектах вимог законодавства та нормативно-правових актів.

### **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](http://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 ОСНАД: № 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.

### **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



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

станом на 01.01.2024

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОКРЕДИТ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 37422865

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Тип клієнта
1	2	3	4	5	6	7
1	Розмір фінансового активу	29600000	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
2	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	10545	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
3	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	4	Фінансовий лізинг	Майно	Резидент	Юридична особа
4	Кількість укладених договорів за період, шт.	324	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
5	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	403	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
6	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	10466	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
7	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	4	Фінансовий лізинг	Майно	Резидент	Юридична особа

Відповідальна особа

Рулевський Віталій Іванович  
(прізвище, ініціали)





Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу станом на 01.01.2024

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОКРЕДИТ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 37422865

№ з/п	Показник	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Код розділу економічної діяльності	Строки погашення
1	2	3	4	5	6	7
1	Вартість фінансового предмета лізингу (на кінець періоду) з портфеля договорів	118700000	020	Розріз відсутній	64	Більше 2 до 3 років
2	Вартість фінансового предмета лізингу (на кінець періоду) з портфеля договорів	16100000	020	Розріз відсутній	64	Більше 3 до 5 років
3	Вартість фінансового предмета лізингу (на кінець періоду) з портфеля договорів	74500000	022	Розріз відсутній	64	Більше 1 до 2 років
4	Вартість договору з портфеля договорів (на кінець періоду)	163200000	020	Розріз відсутній	64	Більше 2 до 3 років
5	Вартість договору з портфеля договорів (на кінець періоду)	25000000	020	Розріз відсутній	64	Більше 3 до 5 років
6	Вартість договору з портфеля договорів (на кінець періоду)	118800000	022	Розріз відсутній	64	Більше 2 до 3 років

Відповідальна особа

Рулевський Віталій Іванович  
(прізвище, ініціали)





Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

станом на 01.01.2024 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОКРЕДИТ"

(найменування лізингодавця)

37422865

(код лізингодавця за ЄДРПОУ)

№ з/п	Показник	Кількість/ Сума	Вид клієнта/установи	Код резидентності
1	2	3	4	5
1	-	-	-	-

Відповідальна особа



Рулевський Віталій Іванович

(прізвище, ініціали)



**Дані про укладені та виконані договори факторингу,  
інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу**

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОКРЕДИТ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 37422865

станом на 01.01.2024

№ з/п	Показники	Сума/ Кількість	Вид клієнта фінансової компанії	Код резидентності клієнта фінансової компанії	Вид факторингу	Код розділу виду економічної діяльності	Тип боржника
1	2	3	4	5	6	7	8
1		-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

Рудевський В.І.  
(прізвище, ініціали)





Дані про обсяг та кількість договорів гарантії

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОКРЕДИТ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 37422865

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Показники	Обсяг суми за договорами гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Кількість договорів гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Стан договору	Тип суб'єкта договору
1	2	3	4	5	6
1	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

Рулевський Віталій Іванович  
(прізвище, ініціали)





**Дані про стан виконання та причини припинення  
договорів гарантії**

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОКРЕДИТ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 37422865

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Показники	Сума	Кількість
1	2	3	4
1	-	-	-

Відповідальна особа



Рулівський Віталій Іванович  
(прізвище, ініціали)





Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОКРЕДИТ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 37422865

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Наваність кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Код розділу виду економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кількість договорів, укладених за звітний період	324	3	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Кредит	00	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
2	Кількість договорів, виконаних за звітний період	400	3	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Кредит	00	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
3	Кількість договорів, виконаних за звітний період	3	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Кредит	00	до 31 дня	Розріз відсутній
4	Сума договорів, укладених за звітний період	296600000	3	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Кредит	00	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
5	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	3255400000	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Сложивчі кредити
6	Сума виданих кредитів/позик за звітний період	296600000	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Сложивчі кредити
7	Сума погашених кредитів/позик за звітний період	583800000	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Сложивчі кредити
8	Сума резервів, сформованих за звітний період	59100000	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Сложивчі кредити
9	Сума нарахованих процентів за звітний період	238800000	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Сложивчі кредити
10	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	3147900000	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Сложивчі кредити



Відповідальна особа  
Рулевський В.І.  
(прізвище, ініціали)



Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії

за період 01.01.2024

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОКРЕДИТ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 37422865

№ з/п	Показники	Сума
1	2	3
1	Дебиторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	38200000
2	Статутний капітал	1144000000
3	Резервний капітал	19900000
4	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	202600000
5	Вартість активів (1 група ризику)	212300000
6	Грошові кошти в касі та в дорозі (1 група ризику)	15000000
7	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	197300000
8	Вартість активів (4 група ризику)	3594500000
9	Дебиторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	38200000
10	Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	3556300000

Відповідальна особа

Рудевський Віталій Іванович  
(прізвище, ініціали)





**Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах**  
**Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОКРЕДИТ"**

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 37422865  
 станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Дата погашення	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "БАНК 3/4"	0036002395	980	-	UA5338064500000000 265060068202	01	258000000
2	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "БАНК 3/4"	0036002395	980	-	UA3538064500000000 265090068201	01	123600000
3	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ ТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ У М. КИСВІ	0014305909	980	-	UA9138080500000000 000265021422	01	274000000
4	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ ТРАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ У М. КИСВІ	0014305909	980	-	UA2138080500000000 000265002409	01	205000000

Відповідальна особа

Рулєвський Віталій Іванович  
 (прізвище, ініціали)





**Дані про структуру інвестицій фінансової компанії**

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОКРЕДИТ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 37422865

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Ідентифікаційний реєстраційний код/номер	Вид фінансового інструменту	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	-	-	-	-	-	-	-	-
1	-	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

Рудевський Віталій Іванович  
(прізвище, ініціали)





Дані про великі ризики фінансової компанії

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОКРЕДИТ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 37422865

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Найменування вимоги фінансової компанії	Сума вимоги фінансової компанії	Найменування фінансового зобов'язання фінансової компанії	Сума фінансового зобов'язання фінансової компанії	Питома вага в капіталі фінансової компанії на звітну дату, відсоток (%)	Код ознаки пов'язаної особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1			-	-	-	-	-

Відповідальна особа

Рулєвський Віталій Іванович  
(прізвище, ініціали)





## Дані фінансової звітності

станом на 01.01.2024 року

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОКРЕДИТ"

(найменування)

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

Середня кількість працівників -

Код форми звітності -

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	51300000	22300000	1
первісна вартість	1001	312500000	315000000	1
накопичена амортизація	1002	261200000	292700000	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	4400000	2800000	1
первісна вартість	1011	249600000	227700000	1
знос	1012	245200000	224900000	1
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) / Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	402900000	186000000	1
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	-
Гудвіл	1050	-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>458600000</b>	<b>211100000</b>	<b>1</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	200000	100000	1
Виробничі запаси	1101	200000	100000	1
Незавершене виробництво	1102	-	-	-
Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	-	-	-
Товари	1104	-	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-	-
Векселі одержані	1120	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	100000	500000	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	31300000	33000000	1
з бюджетом	1135	4600000	4600000	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1320100000	1367200000	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	2063000000	1978000000	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	166800000	212300000	1
Готівка	1166	-	-	-
Рахунки в банках	1167	153800000	197300000	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>3586100000</b>	<b>3595700000</b>	<b>1</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>4044700000</b>	<b>3806800000</b>	<b>1</b>



Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1)/капітал (Стандарт 25)	1400	1144000000	1144000000	1
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	-
Резервний капітал	1415	19200000	19900000	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1876000000	2026000000	1
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )	-
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )	-
Інші резерви	1435	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>1350800000</b>	<b>1366500000</b>	<b>1</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	7800000	-	1
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-	-
Страхові резерви	1530	-	-	-
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-	-
Призовий фонд	1540	-	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	-
<b>Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)</b>	<b>1595</b>	<b>7800000</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Векселі видані	1605	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	229300000	124300000	1
розрахунками з бюджетом	1620	600000	3500000	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	600000	3500000	1
розрахунками зі страхування	1625	-	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	-
Поточні забезпечення	1660	33400000	27000000	1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2422800000	2285500000	1
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>2686100000</b>	<b>2440300000</b>	<b>1</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>4044700000</b>	<b>3806800000</b>	<b>1</b>

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	888500000	1407800000	1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	-
<b>Валовий:</b>				
прибуток	2090	888500000	1407800000	1
збиток	2095	( - )	( - )	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	-



Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	-
Інші операційні доходи	2120	280700000	432300000	1
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 109900000 )	( 105600000 )	1
Витрати на збут	2150	( 926200000 )	( 1291900000 )	1
Інші операційні витрати	2180	( 113200000 )	( 431000000 )	1
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
прибуток	2190	199000000	116000000	1
збиток	2195	( - )	( - )	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-	-
Інші доходи	2240/ 2160	-	588000000	1
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	-
Фінансові витрати	2250	( 700000 )	( 167000000 )	1
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )	-
Інші витрати	2270/ 2165	( - )	( 414000000 )	1
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	-
Разом доходи	2280	-	-	-
Разом витрати	2285	-	-	-
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1) /фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)	2290	192000000	123000000	1
збиток	2295	( - )	( - )	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток (Стандарт 1) /податок на прибуток (Стандарт 25)	2300	(35000000)	(22000000)	1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	-
Витрати (доходи) які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-	-
Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) /чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	157000000	101000000	1
збиток	2355	( - )	( - )	-

#### II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	157000000	101000000	1

#### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	202000000	349000000	1
Витрати на оплату праці	2505	921000000	1619000000	1
Відрахування на соціальні заходи	2510	186000000	313000000	1
Амортизація	2515	412000000	490000000	1
Інші операційні витрати	2520	977200000	1377400000	1
Разом	2550	11493000000	16545000000	1

#### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-	-



## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1066600000	337900000	1
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	100000	1
Цільового фінансування	3010	-	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	4200000	600000	1
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	28100000	1
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1419000000	2288600000	1
Інші надходження	3095	6500000	342200000	1
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 1010900000 )	( 1234400000 )	1
Праці	3105	( 77100000 )	( 157400000 )	1
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 21300000 )	( 49200000 )	1
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 28400000 )	( 56300000 )	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 700000 )	( 5400000 )	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( 2900000 )	1
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 27700000 )	( 48000000 )	1
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 1125900000 )	( 909500000 )	1
Інші витрачання	3190	( 176000000 )	( 530000000 )	1
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>56700000</b>	<b>60700000</b>	<b>1</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	-
необоротних активів	3205	-	-	-
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	-	-
дивідендів	3220	-	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	-
Інші надходження	3250	-	-	-
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )	-
необоротних активів	3260	( 9700000 )	( 17600000 )	1
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )	-
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-9700000</b>	<b>-17600000</b>	<b>1</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	-
Отримання позик	3305	-	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-
Інші надходження	3340	-	-	-
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )	-
Погашення позик	3350	( - )	( - )	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( 3400000 )	1
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 1500000 )	( 12400000 )	1
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )	-
Інші платежі	3390	( - )	( - )	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-1500000</b>	<b>-15800000</b>	<b>1</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>45500000</b>	<b>27300000</b>	<b>1</b>
Залишок коштів на початок року	3405	166800000	139500000	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	212300000	166800000	1



## Звіт про рух грошових коштів (за непрямым методом) Форма № 3-н

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року		Код форми звітності для надходження	Код форми звітності для витатків
		надходження	витаток	надходження	витаток		
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>							
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	-	-	-	-	-	-
Коригування на:							
амортизацію необоротних активів	3505	-	X	-	X	-	-
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-	-	-
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	-	-	-	-	-	-
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	-	-	-	-	-	-
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-	-	-
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-	-	-
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-	-	-
Фінансові витрати	3540	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	-	-	-	-	-	-
Сплачений податок на прибуток	3580	X	-	X	-	-	-
Сплачені відсотки	3585	X	-	X	-	-	-
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	-	-	-	-	-	-
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>							
Надходження від реалізації:							
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X	-	-
необоротних активів	3205	-	X	-	X	-	-
Надходження від отриманих:							
відсотків	3215	-	X	-	X	-	-
дивідендів	3220	-	X	-	X	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	X	-	X	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	X	-	X	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	X	-	X	-	-
Інші надходження	3250	-	X	-	X	-	-
Витрачання на придбання:							
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-	-	-
необоротних активів	3260	X	-	X	-	-	-
Виплати за деривативами	3270	X	-	X	-	-	-
Витрачання на надання позик	3275	X	-	X	-	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	-	X	-	-	-
Інші платежі	3290	X	-	X	-	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-	-	-	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>							
Надходження від:							
Власного капіталу	3300	-	X	-	X	-	-
Отримання позик	3305	-	X	-	X	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X	-	-
Інші надходження	3340	-	X	-	X	-	-
Витрачання на:							
Викуп власних акцій	3345	X	-	X	-	-	-
Погашення позик	3350	X	-	X	-	-	-
Сплату дивідендів	3355	X	-	X	-	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	-	X	-	-	-



Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	-	X	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	-	X	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	-	X	-	-
Інші платежі	3390	X	-	X	-	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	-	-	-	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-	-	-	-	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	X	-	X	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-	-	-	-

**Звіт про власний капітал Форма № 4**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Код форми звітності
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	1144000000	-	-	19200000	275900000	-	-	1439100000	1
<b>Коригування:</b>										
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(88300000)	-	-	(88300000)	1
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1144000000	-	-	19200000	187600000	-	-	1350800000	1
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	15700000	-	-	15700000	1
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	700000	(700000)	-	-	-	1
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (щільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>										
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>										
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	700000	15000000	-	-	15700000	1
Залишок на кінець року	4300	1144000000	-	-	19900000	202600000	-	-	1366500000	1

Відповідальна особа

\_\_\_\_\_ (підпис)

Рулєвський Віталій Іванович

\_\_\_\_\_ (прізвище, ініціали)



«Пронумеровано, пронумеровано та  
скріплено відбитком печатки

*25/90 9402/аркушів*



ДИТОРСЬКА ФІРМА  
«ІНТЕРНАЦІОНАЛЬНА ФІРМА

«КАПІТІВ» ІНТЕРНАЦІОНАЛЬНА ФІРМА  
Кролик О.А.