

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "СІМІЛІ МАНІ"  
Територія Оболонський р-н  
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю  
Вид економічної діяльності Інші види кредитування  
Середня кількість працівників <sup>2</sup> 17  
Адреса, телефон вулиця ВЕРБОВА, буд. 17А, Оболонський р-н, м. КИЇВ, 04073 2210519  
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)	2023	Грудень	31
за ЄДРПОУ	40117839		
за КАТОРТ	1		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.92		

V
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2022** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

<b>А К Т И В</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітного періоду</b>	<b>На кінець звітного періоду</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	247	12 305
первісна вартість	1001	465	12 975
накопичена амортизація	1002	218	670
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	25	16
первісна вартість	1011	240	256
знос	1012	215	240
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	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	103 090	75 452
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>103 362</b>	<b>87 773</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	301	87
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	69	348
з бюджетом	1135	4	3
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	20	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 458	25 953
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 696	3 386
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	5 507	3 326
Витрати майбутніх періодів	1170	155	88
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>11 703</b>	<b>29 865</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>115 065</b>	<b>117 638</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 865	7 865
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	7 518	1 288
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>15 383</b>	<b>9 153</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	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
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 за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	96 431	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	3 509
розрахунками з бюджетом	1620	472	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	472	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	489	222
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	56	56
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 234	104 698
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>99 682</b>	<b>108 485</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>115 065</b>	<b>117 638</b>

Керівник

Головний бухгалтер

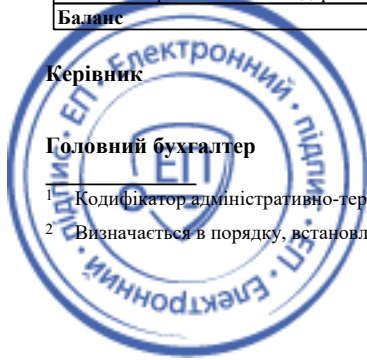
ОЛЕНА  
ВОЛОДИМИР  
КИРИЧОК  
ОЛЕНА  
ВОЛОДИМИР  
ІВНА

Туз Олена Володимирівна

Киричок Олена Володимирівна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

<sup>2</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



## Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 800050040117839S010011410000031122022.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
Печатка Державна служба статистики України 37507880

Текст: Підприємство: 40117839 Товариство з обмеженою відповідальністю "СІМПЛ МАНІ"  
Звіт: Ф1. Баланс  
За період: Рік, 2022 р.  
Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України  
27.02.2023 у 11:28:04  
Реєстраційний номер звіту: 9003598299  
(800050040117839S010011410000031122022.XML)  
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.  
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.  
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
40117839		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "СІМПЛ МАНІ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2022

р.

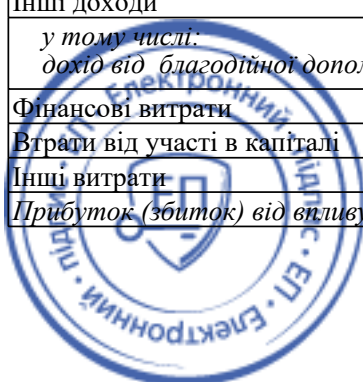
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	79 579	100 586
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	79 579	100 586
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 199	14 056
у тому числі:	2121	-	7 386
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 9 490 )	( 12 036 )
Витрати на збут	2150	( 5 535 )	( 29 928 )
Інші операційні витрати	2180	( 58 948 )	( 48 037 )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	7 805	24 641
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	141	199
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 7 999 )	( 19 425 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 300 )	( 268 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	5 147
збиток	2295	( 353 )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(926)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	4 221
збиток	2355	( 353 )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>(353)</b>	<b>4 221</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	105	251
Витрати на оплату праці	2505	826	1 535
Відрахування на соціальні заходи	2510	301	338
Амортизація	2515	477	132
Інші операційні витрати	2520	72 264	87 745
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>73 973</b>	<b>90 001</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

ВОЛОДИМИР  
КИРИЧОК  
ОЛЕНА  
ВОЛОДИМИР  
ІВНА

Туз Олена Володимирівна

Киричок Олена Володимирівна



## Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 800050040117839S010021410000032122022.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
Печатка Державна служба статистики України 37507880

Текст: Підприємство: 40117839 Товариство з обмеженою відповідальністю "СІМПЛ МАНІ"  
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)  
За період: Рік, 2022 р.  
Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України  
27.02.2023 у 11:28:08  
Реєстраційний номер звіту: 9003598359  
(800050040117839S010021410000032122022.XML)  
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.  
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.  
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2022** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	1	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	36	94
Надходження від повернення авансів	3020	81	144
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	162	203
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	81 817	149 419
Інші надходження	3095	-	150
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 25 460 )	( 49 277 )
Праці	3105	( 665 )	( 1 228 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 305 )	( 336 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 979 )	( 1 046 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 473 )	( 667 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( 379 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( 62 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 73 )	( 118 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 24 734 )	( 143 909 )
Інші витрачання	3190	( 26 995 )	( 100 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>2 886</b>	<b>-46 066</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	( - )	( - )
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>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	2 400	106 905
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	43 951
Сплату дивідендів	3355	( 5 532 )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 2 064 )	( 19 170 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-5 196	43 784
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-2 310	-2 282
Залишок коштів на початок року	3405	5 696	7 978
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 386	5 696

Керівник

ВОЛОДИМИР  
ІВНА  
ЕП КИРИЧОК  
ОЛЕНА  
ВОЛОДИМИР  
ІВНА

Туз Олена Володимирівна

Головний бухгалтер

Киричок Олена Володимирівна





## Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 800050040117839S010031010000033122022.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
Печатка Державна служба статистики України 37507880

Текст: Підприємство: 40117839 Товариство з обмеженою відповідальністю "СІМПЛ МАНІ"  
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
За період: Рік, 2022 р.  
Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України  
27.02.2023 у 11:27:59  
Реєстраційний номер звіту: 9003598193  
(800050040117839S010031010000033122022.XML)  
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.  
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.  
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "СІМПЛ МАНІ"**  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
40117829		

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

**Звіт про власний капітал**  
за **Рік 2022** р.

Форма №4

Код за ДКУД

**1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	7 865	-	-	-	7 518	-	-	15 383
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	7 865	-	-	-	7 518	-	-	15 383
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	(353)	-	-	(353)
<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	-	-	-	-	(5 877)	-	-	(5 877)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	(6 230)	-	-	(6 230)
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	7 865	-	-	-	1 288	-	-	9 153

Керівник

Головний бухгалтер

ВОЛОДИМИР  
КИРИЧОК  
ОЛЕНА  
ВОЛОДИМИР  
ІВНА

Туз Олена Володимирівна

Киричок Олена Володимирівна



## Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 800050040117839S010400910000034122022.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
Печатка Державна служба статистики України 37507880

Текст: Підприємство: 40117839 Товариство з обмеженою відповідальністю "СІМПЛ МАНІ"  
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал  
За період: Рік, 2022 р.  
Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України  
27.02.2023 у 11:28:03  
Реєстраційний номер звіту: 9003598268  
(800050040117839S010400910000034122022.XML)  
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.  
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.  
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 1. ОРГАНІЗАЦІЯ ТА ОСНОВНІ ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ

Товариство з обмеженою відповідальністю «СІМПЛ МАНІ» (далі – Товариство, Компанія) зареєстроване Шевченківською районною у місті Києві Державною адміністрацією 12.11.2015 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб за кодом ЄДРПОУ 40117839.

Компанія згідно із вимогами законодавства України є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої згідно із її Статутом є надання певних видів фінансових послуг, які здійснюються за умови дотримання вимог законодавства про фінансові послуги, в тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг.

Дата на номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб про включення до Єдиного державного реєстру: 12.11.2015р., № 1 074 102 0000 056992.

Як фінансова установа Компанія зареєстрована в Державному реєстрі фінансових установ 24.12.2015 за реєстраційним №13103271 (свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК №680).

30.05.2017 Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, була видана ліцензія (розпорядження №2098) 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.

31.05.2018 Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, була видана ліцензія (розпорядження №814) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

- надання гарантій та поручительств; надання послуг з факторингу.

18.06.2021 Національним банком України прийнято рішення №21/1638-пк про анулювання у Товариства ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання гарантій та поручительств

Зареєстрований статутний капітал Товариства станом на 31.12.2022 складає 7 865 тис. грн.

Повністю сплачений грошовими коштами в національній валюті статутний капітал станом на 31.12.2022 складає 7 865 тис. грн.

Загальними зборами учасників Товариства (протокол № 74 від 05.11.2021) затверджений Статут Товариства в новій редакції.

Учасниками та власниками Товариства станом на 31.12.2022 є:

- Туз Олена Володимирівна (ідентифікаційний код фізичної особи – 3016621788) – власник частки 90 %, номінальною вартістю 7 078 тис. грн.
- АТ ЗНВКІФ Сімпл Інвест (ідентифікаційний код юридичної особи – 43612649) – власник частки 5 %, номінальною вартістю 393,5 тис.грн.
- Туз Костянтин Максимович (ідентифікаційний код фізичної особи – 3508211014) – власник частки 5%, номінальною вартістю 393,5 тис. грн.

Кінцевий бенефіціарний власник Товариства Туз Олена Володимирівна.

Протягом 2022 року відбулися зміни у складі учасників Товариства та розподілі часток статутного капіталу Товариства, а саме Загальними зборами учасників Товариства (протокол № 90 від 04.11.2022р.) прийнято рішення про надання згоди на продаж учасником Товариства - АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СІМПЛ ІНВЕСТ» належної йому частини частки у Статутному капіталі Товариства третій особі, та прийняти Туза Костянтина Максимовича до складу Учасників Товариства, у зв'язку із придбанням ним частини частки, що відповідає 5% Статутного капіталу Товариства, номінальною вартістю 393 229 (триста дев'яносто три тисячі двісті двадцять дев'ять) гривень 17 копійок.

Юридична адреса Компанії: 04073, м. Київ, вул. Вербова 17а, оф 300.

Місцезнаходження Компанії: 04080, м. Київ, вул. Костянтинівська, 75, офіс 908.

Середня кількість працівників Компанії за 2022 рік складає 17 осіб.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Товариства не відбувалось.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску 11.04.2023.

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень, без десяткових знаків, якщо не вказано інше.

## **2. БІЗНЕС СЕРЕДОВИЩЕ В УМОВАХ ЯКОГО ТОВАРИСТВО ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ**

2022 рік - рік повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор повністю поглинув наслідки окупації Криму та частини Донеччини та Луганщини, а також COVID-19.

Прямі збитки України від війни оцінюються у 200 млрд USD, а загальні майже у 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Сукупна міжнародна бюджетна допомога Україні в 2022 році склала 28 млрд USD. Основні країни-донори – США, ЄС, Канада, Великобританія. Їх внесок становить третину видатків українського зведеного бюджету-2022. При цьому сукупна потреба у фінансуванні перевищила 45 млрд дол. США, і брак коштів від міжнародних партнерів перекрили монетарним фінансуванням НБУ та внутрішніми запозиченнями.

### **Динаміка ВВП**

У 2022 році ВВП України скоротився приблизно на третину - це найбільше падіння економіки в історії України. Для порівняння, фінансова криза 2009 призвела до падіння на 15%, початок війни з РФ – на 6,6% в 2014 та 9,8% в 2015 роках. В 2023 очікується падіння ще на 5%.

*Металургія.* Протягом перших місяців повномасштабного вторгнення чорна металургія втратила приблизно третину своїх активів. Зруйновані «Азовсталь» та ММК ім. Ілліча, відповідно другий і третій за розмірами металургійні заводи України, пошкоджено та зупинено Авдіївський коксохімічний завод. Восени частково постраждав і найбільший металургійний завод – «АрселорМіттал Кривий Ріг». Інші заводи спочатку зупинились, а потім періодично відновлювали виробництво. Окрім власне руйнувань, величезною проблемою стало блокування морських торговельних портів, через які проходила переважна більшість експорту металопродукції.

Все це призвело до сильного падіння показників галузі - випуск металургійної продукції скоротився на 70%. В рейтингу світових виробників сталі Worldsteel Україна впала з 14-го місця в 2021 до 22-го за результатами 2022.

*Енергетика та паливе.* Перші кілька місяців повномасштабного вторгнення в Україні вирувала паливна криза. Агресори зруйнували Кременчуцький нафтопереробний завод (найбільший діючий НПЗ) та низку нафтобаз. Також припинились поставки нафтопродуктів з Росії та Білорусі, які були основними постачальниками. Тож Україні довелося, по суті, з нуля налагоджувати паливну логістику. Позбутися дефіциту та багатогодинних черг вдалося лише в липні, але в буквальному сенсі дорогою ціною. З початку року паливе подорожчало на 65%.

Згодом почалась атака на інший сегмент енергетики – виробництво, передачу та розподіл електричної енергії. Окрім окупації Запорізької АЕС, найбільшої в Європі, в жовтні агресор розпочав завдавати удари по об'єктах генерації та розподілу. Через два місяці після початку таких атак в Україні не залишилось жодної ГЕС та ТЕС, яка б не потрапила під обстріли. Пошкоджено щонайменше половина високовольтних елементів. В результаті Україна стикнулася з дефіцитом електричної енергії. Національний оператор передачі «Укренерго» був змушений обмежувати споживання. Вся країна жила за графіками відімкнень, яких, до того ж, не завжди вдається дотримуватись. Після кожного чергового удару ситуація погіршувалась, і після ракетних ударів 23 листопада був недовгий, але повний блекаут.

Однак поступово критичну енергетичну інфраструктуру було відновлено, а генерація вийшла на рівень, який забезпечує основні потреби споживачів (з врахуванням падіння промислового виробництва в 2 рази). Європейські країни виступили з програмою підтримки енергетичного сектору України шляхом надання обладнання і резервних енергетичних потужностей. Таким чином очікується стабільність на енергетичному ринку найближчим часом.

*Сільське господарство.* Через втрату та мінування територій, логістичні проблеми та незрозумілі перспективи експорту Україна зазнала суттєвих втрат в сільському господарстві. На даний час обробляються площі в 55% від довоєнних. Крім того росія викрала майже 40 млн. тон зернової продукції, яка знаходилась на тимчасово окупованих територіях.

В липні під тиском міжнародних партнерів росія погодилась на «Зернову ініціативу», яка відкрила одеські порти для аграрного експорту. Крім того, трейдерам та логістам вдалось налагодити постачання наземними каналами. Загалом з початку 2022/23 маркетингового року Україна експортувала 20 млн тонн зернових культур. З них експорт через морські порти (в рамках «Зернової ініціативи») склав 14 млн тонн. Цей фактор додав прогнозованості експортним можливостям.

*Зовнішній сектор.* Профіцит поточного рахунку платіжного балансу у 2022 році становив 8.6 млрд USD (5.8% від ВВПЗ) порівняно з дефіцитом у 3.9 млрд USD (1.9% від ВВП) у 2021 році. Профіцит сформувався головним чином завдяки отриманню грантів від міжнародних партнерів і скороченню виплат за інвестиційними доходами. Водночас значно розширилося від'ємне сальдо торгівлі товарами та послугами, у тому числі за рахунок значних витрат громадян України, які перебувають за кордоном. Без урахування реінвестованих доходів та грантів від міжнародних партнерів дефіцит становив 5.3 млрд USD (у 2021 році профіцит становив 1.0 млрд USD).

Експорт товарів і послуг зменшився на 29.9% в основному через скорочення експорту чорних та кольорових металів на 62.6% та продовольчих товарів на 15.5% (у 2021 році збільшився на 34.3%), тоді як їх імпорт знизився лише на 3.9% (у 2021 році зріс на 33.4%).

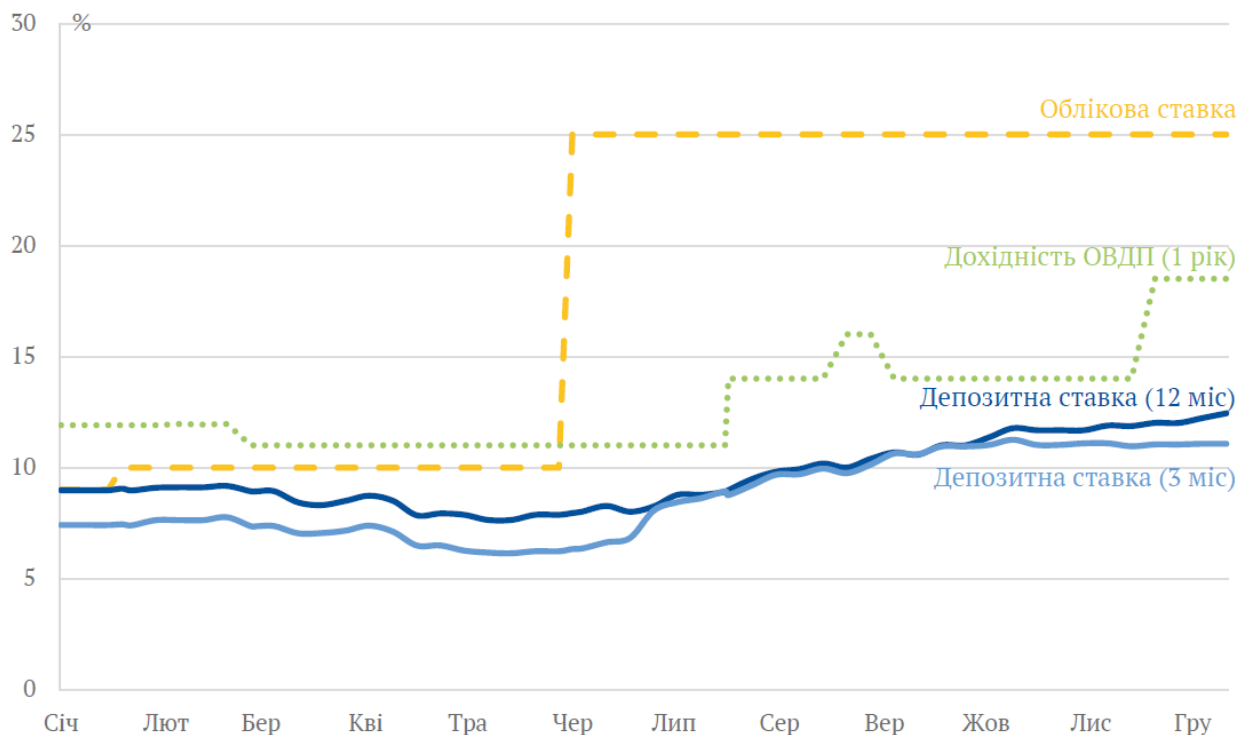
### **Монетарний та фінансовий сектори**

Інфляція у річному вимірі за підсумками 2022 склала близько 30%. Для країни у стані війни такий рівень інфляції є цілком помірним.

Золотовалютні резерви залишаються стабільними на рівні 28 млрд USD. Ключовим чинником стало надходження міжнародної допомоги від ЄС та Сполучених Штатів.

Нацбанк проводить політику фіксованого валютного курсу від початку повномасштабної війни. Курс зафіксували ще 24 лютого на рівні 29,25 UAH/USD; разом з низкою адміністративних обмежень це рішення дозволило уникнути паніки та обвалу курсу. З часом стала проявлятися розбіжність між офіційним та ринковим курсом валют, і НБУ відкоригував курс, підвищивши його до 36,57 UAH/USD.

НБУ утримує облікову ставку на рівні 25%, а Міністерство фінансів збільшило дохідність річних гривневих військових облігацій до 18,5%. Відповідно середні ставки за депозитами повільно повзли вгору та майже сягнули рівня 12%.



Від початку повномасштабної війни банківська система загалом показала свою стійкість. Переважна більшість банків працює: тільки 2 банки покинули ринок і ще 2 російські банки закриті НБУ.

Кредитування залишається пригніченим в тому числі через високі ставки залучення коштів державою. Певний час зростало корпоративне кредитування, виключно за рахунок позик держбанків, цьому також допомогла програма «5-7-9».

Банки, фактично, діють суто як платіжні посередники – кредитування є дуже обмеженим, надлишкову ліквідність утримують на депозитних сертифікатах НБУ, а решта операцій є майже не активною.

### Фіскальний сектор

Зазвичай ПДВ забезпечував половину всіх податкових надходжень. У перші місяці війни податкові надходження від цього найбільшого джерела, ПДВ, скоротилися вдвічі, бюджет недоотримує близько 1 млрд USD щомісяця. Початково зниження економічної активності було спричинене шоком від початку війни, що вплинув на споживання та логістику. Пізніше спрацювали інші чинники: зменшення чисельності споживачів і працівників через виїзд з України і призов до збройних сил, тимчасове звільнення імпорту від ПДВ і митних зборів, значне розширення спрощеної системи оподаткування, весняний дефіцит пального.

Цей спад був частково компенсований великими одноразовими надходженнями в лютому-березні, такими як розподіл прибутку держпідприємств (35,2 млрд грн), податок на прибуток підприємств, включаючи аванси (34,9 млрд грн), прибуток НБУ (18,8 млрд грн) тощо

Одразу ж на початку війни Україна зіштовхнулася з необхідністю фінансувати видатки, що стрімко зросли – передусім воєнні.

Вкрай важливою для того, щоб не допустити гірших з найгірших сценаріїв розвитку економічної ситуації, стала іноземна фінансова (насамперед бюджетна) допомога. Перші іноземні гранти та кредити стали надходити вже за декілька днів після початку повномасштабного вторгнення. З часом іноземне фінансування стало вкрай важливим



джерелом фінансування бюджету: за 2022 його обсяги склали 28 млрд доларів – це 60% від усього додаткового фінансування, що отримав український бюджет.

### **Міграція та ринок праці**

Повномасштабне вторгнення росії в Україну створило гуманітарну кризу, якої Європа не бачила з 1940-х років. За консервативними оцінками, до половини довоєнного населення України, або щонайменше 20 млн людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн українців, знайшли безпечний прихисток у країнах Європи, з них 5 млн отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. Українські біженці готові працювати та вкладати в економіку приймаючих країн (у Польщі та Німеччині вже працевлаштувались 430 тис. та 160 тис. українських біженців, відповідно). Значна частина (до 20%) продовжує працювати дистанційно в Україні.

До 6,5 млн українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО), ця цифра залишається майже незмінною з березня 2022. Близько 3,5 млн українців отримали офіційний статус ВПО, який дає змогу отримувати соціальну допомогу від держави та міжнародних організацій. Люди переїжджають із найбільш небезпечних регіонів сходу та півдня, де тривають бойові дії, у спокійніші центральні та західні; півмільйона мешканців країни знайшли новий дім у столиці. Проте з початком масових російських обстрілів цивільної енергетичної інфраструктури навіть віддалені від кордонів з країною-агресором області не дають безпекової впевненості. Незважаючи на це, більше 70% ВПО планують повернутися додому. Ситуація з роботою та доходом серед ВПО трохи покращується, проте залишається гіршою, ніж в середньому по Україні. Якщо влітку 2022 до 40% ВПО працездатного віку не працювали, то поточна оцінка складає 31%.

Ситуація на українському ринку праці залишається напруженою. Мінекономіки дає оцінку щодо фактичної кількості безробітних в Україні у 2,6 млн осіб (за прогнозами зростатиме до 2,8 млн осіб у 2023). НБУ оцінює рівень безробіття у 30% та прогнозує його часткове зниження наступного року із збереженням диспропорцій на ринку праці.

Війна зумовлює скорочення доходів українців, номінальних та реальних. В умовах зниження фінансової стійкості підприємств, працедавці відкривають вакансії з меншим рівнем зарплати, знижують або не підвищують зарплати наявним працівникам. 77% українців зазначають, що їхній дохід скоротився у порівнянні з січнем 2022. Номінальні заробітні плати в Україні скоротились на 5% у порівнянні із січнем 2022 р., що за поточної високої інфляції означає суттєве скорочення зарплат в реальному вимірі -21%.

Близько 11% прострочених позик належить боржникам, які проживають на окупованих територіях, понад 19% - позичальникам, які перебували в регіонах, де велися активні бойові дії.

## **3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **(a) Положення про відповідність**

Фінансова звітність Товариства була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які опубліковані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

### **(b) Основа оцінки**

Фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості, за винятком наявних для продажу фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю.

### **(c) Функціональна валюта та валюта подання даних фінансової звітності**

Функціональною валютою Товариства є українська гривня, яка, маючи статус національної валюти України, відображає економічну сутність більшості операцій, що проводить Товариство та пов'язаних з цим обставин.

Товариство переводить статті в іноземній валюті у функціональну валюту та відображає в звітності вплив такого переведення наступним чином:

- (i) активи і зобов'язання перераховуються за курсом на звітну дату.
- (ii) доходи та витрати в кожному звіті про сукупні доходи або окремому звіті про прибутки та збитки переводяться за валютними курсами на дати операцій;
- (iii) усі остаточні курсові різниці визнаються в іншому сукупному прибутку.

Гривня також виступає валютою подання фінансової звітності.

Всі показники фінансової звітності округлюються до цілих тисяч гривень.

#### **(d) Використання оцінок і суджень**

Керівництво Товариства здійснює оцінки і припущення, які впливають на суми, відображенні у фінансовій звітності, при підготовці фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки та здійсненні на їх основі припущення переглядаються на регулярній основі. Зміни в облікових оцінках визнаються в тому періоді, в якому ці оцінки переглядалися та в усіх наступних періодах, яких торкнулися зазначені зміни.

## **4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Положення облікової політики, викладені нижче, застосовується послідовно до всіх періодів, поданих у даній фінансовій звітності.

### **(a) Операції в іноземній валюті**

Операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту Товариства за валютним курсом на дату здійснення операції. Монетарні статті, що відображені в іноземній валюті станом на звітну дату, перераховуються у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Негрошові статті в іноземній валюті, що обчислюються за історичною вартістю, перераховуються за обмінним курсом на дату операції. Негрошові статті в іноземній валюті, що обчислюються за справедливою вартістю, перераховуються за курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості.

Курсові різниці, що виникають в результаті перерахунку грошових статей в іноземну валюту, належать визнанню у складі прибутку або збитку, за винятком різниць, що виникають при перерахуванні, наявних для продажу пайових інструментів, які визнаються у складі іншого сукупного доходу.

### **(b) Фінансові інструменти**

Фінансовим інструментом є будь-який договір, що приводить до виникнення фінансового активу в одній організації і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншій організації.

#### ***i) Фінансові активи***

##### **Первісне визнання та оцінка**

Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як оцінювані надалі за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД) і за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежить від характеристик передбачених договором грошових потоків за фінансовим активом та бізнес-моделі, що застосовується Товариством для управління цими активами. За винятком торгової дебіторської заборгованості, яка не містить вагомого компонента фінансування або по відношенню до якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, Товариство спочатку оцінює фінансові активи за справедливою вартістю, збільшеною у випадку фінансових активів, які оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат за угодою. Торгова дебіторська заборгованість, яка не містить вагомого компонента фінансування або щодо якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною угоди, визначеної відповідно до МСФЗ (IFRS) 15.

Для того щоб фінансовий актив можна було класифікувати і оцінювати за амортизаційною вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, необхідно, щоб договірні умови цього активу обумовлювали отримання грошових потоків, які є «суто платежами по рахунку основної суми боргу і відсотків» на непогашену частину основної суми боргу. Така оцінка називається SPPI-тестом і здійснюється на рівні кожного інструменту.

Бізнес-модель, яка використовується Товариством для управління фінансовими активами, описує спосіб, за яким Товариство управляє своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Бізнес-модель

визначає, чи будуть грошові потоки наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів або і того, і іншого.

Всі операції купівлі або продажу фінансових активів, що вимагають поставки активів у строки, встановлюваний законодавством, або відповідно до правил, прийнятих на конкретному ринку (торгівля на стандартних умовах), визнаються на дату укладення угоди, тобто, на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання купити або продати актив.

#### **Подальша оцінка**

Для цілей подальшої оцінки фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю (боргові інструменти);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з подальшою рекласифікацією накопичених прибутків і збитків (боргові інструменти);
- фінансові активи, класифіковані за рішенням організації як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без подальшої рекласифікації накопичених прибутків та збитків в момент припинення визнання (пайові інструменти);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

#### ***Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю (боргові інструменти)***

Ця категорія є найбільш доречною для Товариства. Товариство оцінює фінансові активи за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, згодом оцінюються з використанням методу ефективної процентної ставки, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення. Прибутки або збитки визнаються в прибутку чи збитку в разі припинення визнання активу, його модифікації або знецінення.

#### ***Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (Боргові інструменти)***

Товариство оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продаж фінансових активів; і
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

У разі боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, процентний дохід, переоцінка валютних курсів і збитки від знецінення або відновлення таких збитків визнаються в звіті про прибуток або збиток і розраховуються таким же чином, як і в випадку фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю. Решта зміни справедливої вартості визнається у складі іншого сукупного доходу. У разі припиненні визнання накопичена сума змін справедливої вартості, визнана в складі іншого сукупного доходу, рекласифікується в складі чистого прибутку або збитку.

До категорії боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Товариство відносить інвестиції в боргові інструменти, які котируються, і включені до складу інших необоротних фінансових активів.

#### ***Фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (пайові інструменти)***

Під час первісного визнання Товариство може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, класифікувати інвестиції в пайові інструменти як ті, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо вони відповідають визначенню власного капіталу згідно з МСБО (IAS) 32

«Фінансові активи: подання» і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікації приймається по кожному інструменту окремо.

Прибутки або збитки за такими фінансовими активами ніколи не рекласифікуються до складу прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в якості іншого доходу в звіті про прибутки або збитки, коли право на отримання дивідендів встановлено, крім випадків, коли Товариство отримує вигоду від таких надходжень в якості відшкодування частини вартості фінансового активу. В цьому випадку такі прибутки відображаються в складі іншого сукупного доходу. Інструменти капіталу, класифіковані на розсуд Товариства як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не оцінюються на предмет знецінення.

Товариство прийняла рішення, без права його подальшого скасування, віднести до цієї категорії інвестиції в некотирувані пайові інструменти.

#### **Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Категорія фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, включає фінансові активи, утримувані для продажу, фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або фінансові активи, в обов'язковому порядку оцінюються за справедливою вартістю. Фінансові активи класифікуються як призначені для реалізації, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти, включно з відокремленими вбудованими похідними інструментами, також класифікуються як призначені для реалізації, за винятком випадків, коли вони призначені на розсуд Товариства в якості ефективного інструменту хеджування. Фінансові активи, грошові потоки за якими не є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків, класифікуються і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток незалежно від бізнес-моделі, що використовувалася. Незважаючи на критерії для класифікації боргових інструментів як тих, що оцінювалися за амортизаційною вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, при первісному визнанні Товариство може на власний розсуд класифікувати боргові інструменти як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо така класифікація усуває або значно зменшує облікову невідповідність.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а чисті зміни їх справедливої вартості враховуються в звіті про прибуток або збиток.

До даної категорії відносяться похідні інструменти та інвестиції до котируваних пайових інструментів, які Товариство на свій розсуд не класифікувала, без права скасування, як ті що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Дивіденди за котируемими пайовими інструментами визнаються як інший дохід у звіті про прибутки та збитки, коли право на отримання дивідендів встановлено.

Похідний інструмент, вбудований в гібридний договір, що включає основний договір, є фінансовим зобов'язанням або нефінансовим інструментом, відділяється від основного договору і враховується як окремий похідний інструмент, якщо: властиві йому економічні характеристики і ризики не є тісно пов'язаними з ризиками і характеристиками основного договору; окремий інструмент, який передбачає ті ж умови, що і вбудований похідний інструмент, відповідав би визначенню похідного інструменту; і гібридний договір не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вбудовані похідні інструменти оцінюються за справедливою вартістю, а зміни їх справедливої вартості визнаються в прибутку чи збитку. Перегляд порядку обліку відбувається або в разі змін в умовах договору, що призводять до вагомих змін грошових потоків, які потрібні були б в іншому випадку, або в разі рекласифікації фінансового активу і його переведенню з категорії оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Похідний інструмент, вбудований в гібридний договір, що включає основний договір, який є фінансовим активом, не враховується окремо. Основний договір, який є фінансовим активом, необхідно класифікувати разом з вбудованим похідним інструментом як фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

#### **Припинення визнання**

Фінансовий актив (або - де краще застосувати - частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися (тобто виключається з консолідованого звіту Товариства про фінансовий стан), якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув; або
- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; та або (а) Товариство передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б)

Товариство не передало, але й не зберігає за собою практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

Якщо Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або уклало транзитну угоду, воно оцінює, чи зберегло воно ризики і вигоди, пов'язані з правом власності, і, якщо так, в якому обсязі. Якщо Товариство не передало, але й не зберегло за собою практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передало контроль над активом, Група продовжує визнавати переданий актив у тій мірі, в якій вона продовжує свою участь в ньому. В цьому випадку Товариство також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Товариством.

Подальша участь, яка приймає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшою із наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми відшкодування, виплата якої може вимагатися від Товариства.

### **Знецінення фінансових активів**

Товариство визнає оціночний резерв (забезпечення) під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по відношенню до всіх боргових інструментів, оцінюваних не по справедливій вартості через прибуток або збиток. ОКЗ розраховуються на основі різниці між усіма договірними грошовими потоками, що належать Товариству згідно договору, і всіма грошовими потоками, які Товариство очікує одержати, дисконтована з використанням первісної ефективної процентної ставки або її приблизного значення. Очікувані грошові потоки включають грошові потоки від продажу утримуваного забезпечення або від інших механізмів підвищення кредитної якості, які є невід'ємною частиною договірних умов.

ОКЗ визнаються в два етапи. У разі фінансових інструментів, за якими з моменту їх первісного визнання кредитний ризик значно не збільшився, створюється оціночний резерв під збитки щодо кредитних збитків, які можуть виникнути внаслідок дефолтів, можливих протягом наступних 12 місяців (12-місячні очікувані кредитні збитки). Для фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання кредитний ризик істотно збільшився, створюється оціночний резерв під збитки щодо кредитних збитків, очікуваних протягом строку дії цього фінансового інструменту, незалежно від строків настання дефолту (очікувані кредитні збитки за весь строк).

Відносно торгової дебіторської заборгованості і активів за договором Товариство застосовує спрощений підхід при розрахунку ОКЗ. Отже, Товариство не відслідковує зміни кредитного ризику, а замість цього на кожну звітну дату визнає оціночний резерв (забезпечення) під збитки в сумі, рівній очікуваним кредитним збиткам за весь строк. Товариство використовувала матрицю оціночних резервів, спираючись на свій минулий досвід виникнення кредитних збитків, скоригованих з урахуванням прогностичних факторів, специфічних для позичальників, і загальних економічних умов.

Відносно боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через ІСД, Товариство застосовує спрощення про низький кредитний ризик. На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є борговий інструмент інструментом з низьким кредитним ризиком, використовуючи всю обґрунтовану і підтверджуючу інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль. При проведенні такої оцінки Товариство переглядає внутрішній кредитний рейтинг боргового інструменту. Крім того, Товариство вважає, що відбулося значне збільшення кредитного ризику, якщо передбачені договором платежі прострочені більш ніж на 30 днів.

Товариство вважає, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо передбачені договором платежі прострочені на 90 днів. Однак в певних випадках Товариство також може прийти до висновку, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо внутрішня або зовнішня інформація вказує на те, що малоімовірно, що Товариство отримає, без урахування механізмів підвищення кредитної якості, всю суму решти виплат, передбачених договором. Фінансовий актив списується, якщо у Товариства немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування передбачених договором грошових потоків.

### **ii) Фінансові зобов'язання**

#### **Первісне визнання та оцінка**

Фінансові зобов'язання класифікуються при первісному визнанні відповідно, як фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити і позики, кредиторська заборгованість або похідні інструменти, класифіковані на розсуд Товариства як інструменти хеджування при ефективному хеджуванні.

Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, з вирахуванням (у разі кредитів, позик і кредиторської заборгованості) витрат за угодою.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість, кредити та інші позики, а також похідні фінансові інструменти.

#### **Подальша оцінка**

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації у такий спосіб:

#### ***Фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток***

Категорія «фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, і фінансові зобов'язання, класифіковані на розсуд Товариства при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються як (призначені) утримувані для продажу, якщо вони понесені з метою зворотної купівлі в найближчому майбутньому. Ця категорія також включає похідні фінансові інструменти, в яких Товариство є стороною за договором, не визначені за розсудом Товариства як інструменти хеджування в межах відносин хеджування, як вони визначені в МСФЗ (IFRS) 9. Виділені вбудовані похідні інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, за винятком випадків, коли вони класифікуються на розсуд Товариства якості ефективного інструменту хеджування.

Прибутки або збитки за зобов'язаннями, призначеним для торгівлі, визнаються в звіті про прибутки або збитки.

Фінансові зобов'язання, класифіковані на розсуд Товариства при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться до цієї категорії на дату первісного визнання та виключно при дотриманні критеріїв МСФЗ (IFRS) 9.

#### ***Кредити та позики***

Після первісного визнання процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються в прибутку чи збитку при припиненні їх визнання, а також у міру нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу витрат по фінансуванню в звіті про прибуток або збиток.

#### **Припинення визнання**

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або строк його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається в звіті про прибуток або збиток.

#### ***iii) Взаємозалік фінансових інструментів***

Фінансові активи і фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а нетто-сума поданням в звіті про фінансовий стан, якщо є юридично захищене на даний момент право на взаємозалік визнаних сум і коли є намір провести розрахунок на нетто-основі, реалізувати активи та одночасно з цим погасити зобов'язання.

#### **(с) Основні засоби**

##### ***(i) Власні основні засоби***

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У випадку, якщо об'єкт основних засобів складається з кількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

#### ***Амортизація***

Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом строку корисної служби окремих активів. Амортизація нараховується, починаючи з дати введення в експлуатацію, а для об'єктів основних засобів, створених безпосередньо Товариством - з моменту завершення будівництва об'єкту та його готовності до експлуатації.

Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів відображені наступним чином:

	<i>Роки</i>
Засоби зв'язку та комп'ютерне обладнання	2
Електронні прибори	4
Рекламне обладнання	4
Меблі	4
Інше	12
Інші необоротні (малоцінні) активи амортизуються в розмірі 100% у першому місяці їх використання.	

#### **(i) Нематеріальні активи**

Придбані нематеріальні активи відображаються в фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються в вартості відповідного нематеріального активу.

Створений нематеріальний актив визнається лише в тому випадку, якщо існує висока ймовірність отримання від нього економічних вигід, що перевищує витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року та якщо витрати на його розробку можна достовірно оцінити. Створений Товариством нематеріальний актив визнається лише в тому випадку, якщо Товариство має технічні можливості, ресурси та наміри завершити його розробку та використовувати кінцевий продукт.

Наступні витрати, що відносяться до нематеріальних активів, капіталізуються лише тоді, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, що пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Амортизація нематеріальних активів нараховується за методом прямолінійного нарахування зносу протягом очікуваного строку їх корисного використання та відображається у складі витрат поточного періоду. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) не амортизуються.

	<i>Роки</i>
Інші нематеріальні активи	Не більше 10

#### **(j) Знецінення**

##### *(i) Фінансові активи*

Станом на кожен звітний дату фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, що оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у звіті про прибутки та збитки за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення.

Фінансовий актив вважається знеціненим, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первинного визнання активу відбулася подія, наслідком чого виявився збиток і що ця подія здійснила негативний вплив на очікуваний показник майбутніх потоків грошових коштів від даного активу, розмір якого можливо достеменно оцінити.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть відноситися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Товариством на умовах, які в інших випадках Товариством навіть не стали б розглядатися, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента, зникнення активного ринку для якого-небудь цінного паперу. Крім того, по відношенню до інвестиції в дольові цінні папери, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або довготривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості.

Ознаки, що є свідченням знецінення дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строків їх погашення, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфелю.

Усі такі активи, розмір кожного з яких, що розглядається окремо, є значним, оцінюються на можливе знецінення в індивідуальному порядку. В тому випадку, якщо з'ясується, що перевірені окремо значні статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строків

їх погашення, не є знеціненими, їх об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже мало місце, але ще не зафіксовано.

Статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строку їх погашення, розмір кожного з яких, що розглядається окремо, не є значним, оцінюються на предмет знецінення в сукупності шляхом об'єднання в портфель тих статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строків погашення, що мають схожі характеристики ризиків.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Товариство аналізує історичні дані у відношенні ступеню ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, що скориговані з урахуванням токи зору керівництва у відношенні поточних економічних та кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, які можна було б очікувати, виходячи з історичних тенденцій.

У відношенні фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу, та приведеною вартістю очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих за первинною ефективною ставкою проценту такого активу. Збитки визнаються у складі прибутків або збитків за період та відображаються на рахунку оціночного резерву, розмір якого вираховується з вартості дебіторської заборгованості. Проценти на знецінений актив продовжують нараховуватись. У випадку настання якої-небудь події, що приведе до зменшення розміру збитку від знецінення, відновлена сума, що раніше була віднесена на збитки від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період.

Збитки від знецінення інвестиційних цінних паперів, класифікованих за категорією тих, що є в наявності для продажу, визнаються шляхом переносу у склад прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався у складі іншого сукупного прибутку та відображався в резерві змін справедливої вартості у складі власного капіталу.

Цей накопичений збиток від знецінення, що виключається зі складу іншого сукупного прибутку та включається до складу прибутку або збитку за період, є різницею між вартістю придбання відповідного активу за вирахуванням виплат основної суми нарахованої амортизації та його поточною справедливою вартістю за вирахуванням всіх збитків від знецінення, що раніше визнавалися у складі прибутку або збитку за період. Зміна нарахованих резервів під знецінення, що викликані зміною вартості у часі, мають відображатися у складі процентних доходів.

Якщо пізніше справедлива вартість знецінених боргових цінних паперів, що були класифіковані в категорію тих, що утримуються для продажу, збільшиться та таке збільшення можна віднести до якої-небудь події, що відбулася після визнання збитку від знецінення в складі прибутку або збитку за період, то сума, що була віднесена до збитку, відновлюється та визнається у складі прибутку або збитку за період. При цьому наступні відновлення справедливої вартості знецінених дольових цінних паперів, що класифіковані в категорії утримуваних для продажу, визнаються у складі іншого сукупного прибутку.

#### *(ii) Нефінансові активи*

Балансова вартість нефінансових активів Товариства, що відрізняються від запасів та відстрочених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується розмір суми відповідного активу, що відшкодовується. У відношенні нематеріальних активів, що мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, розмір суми, що відшкодовується, розраховується на кожну звітну дату.

Розмір суми активу, що відшкодовується, або одиниці, що генерує потоки грошових коштів, є найбільша з двох сум: цінність використання цього активу (цієї одиниці) та його (її) справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж. При розрахунку цінності використання грошові потоки, що очікуються в майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості коштів протягом часу та ризики, що є специфічними для даного активу. З метою проведення перевірки на предмет знецінення активи, що не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується прибуття грошових коштів в результаті використання відповідних активів, що продовжується, та це прибуття більшою частиною не залежить від прибуття грошових потоків, що генеруються іншими активами або групою активів.

Збиток від знецінення визнається в тому випадку, якщо балансова вартість самого активу або одиниці, що генерує потоки грошових коштів, до яких відноситься цей актив, виявляється вищим ніж його(її) вартість, що відшкодовується. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку за період.



У відношенні активів на кожну звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що розмір цього збитку належить зменшити або що його не потрібно більше визнавати. Суми, що списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються фактори оцінки, що використовувались при розрахунку відповідної суми, що відшкодовується. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, в якій вони мали б відобразитись, якби не був визнаний збиток від знецінення.

#### **(k) Резерви**

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан, коли Товариство має юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті подій, що відбулися і цілком імовірно, що відбудеться відтік економічних вигід для погашення зобов'язання. Якщо сума такого зобов'язання значна, то резерви визначаються шляхом дисконтування очікуваних майбутніх потоків грошових коштів з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку часової вартості коштів та, де це можна застосувати, ризики, що притаманні цьому зобов'язанню.

Забезпечення реструктуризації визнається, якщо Товариство затвердила детальний план реструктуризації і про проведення реструктуризації було оголошено публічно. Товариство не створює резерв для майбутніх операційних збитків.

#### **(l) Оподаткування**

Податок на прибуток включає в себе поточний податок на прибуток за рік та відстрочений податок на прибуток. Податок на прибуток відображається у звіті про прибутки і збитки в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, які відображаються у складі іншого сукупного прибутку або до операцій з власниками, які відображаються безпосередньо у складі власних коштів.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з очікуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяв за станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів та зобов'язань, що визнаються для цілей їх відображення у фінансовій звітності та їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниць, пов'язаних з відображенням у фінансовій звітності гудвілу; різниці, що відносяться до активів та зобов'язань, факт первинного відображення яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток, а також тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, у випадку, коли материнська компанія має можливість контролювати час реалізації вказаних різниць та існує впевненість в тому, що дані різниці не будуть реалізовані в найближчому майбутньому. Розмір відстроченого податку визначається, виходячи з податкових ставок, які будуть застосовуватися в майбутньому, в момент відновлення тимчасових різниць, базуючись на діючих або по суті введених в дію законах станом на звітну дату.

Вимоги за відстроченим податком відображаються в тому розмірі, який відповідає ймовірності того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, що є достатнім для того, щоб покрити тимчасові різниці, неприйняті видатки за податками та невикористані податкові пільги. Розмір вимог за відстроченим податком зменшується в тому ступені, в якому не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

#### **(m) Винагорода працівникам**

При визначенні розміру зобов'язань у відношенні короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, відповідні витрати визнаються з урахуванням виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

У відношенні сум, що очікуються до виплат у якості премій або в рамках короткострокового плану виплат премій або участі в прибутках, визнається зобов'язання, якщо в Товаристві є діюче юридичне або передбачається сформоване зобов'язання по виплатам відповідних сум, що виникло в результаті здійснення співробітником своєї трудової діяльності в минулому та розмір цього зобов'язання можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

#### **(n) Визнання доходів і витрат**

Комісійні та інші доходи і витрати, як правило, відображаються відповідно до принципу нарахування на дату надання відповідної послуги. В тому випадку, якщо Товариство виступає в якості агента, а не виконавця угоди, виручка відповідає чистій сумі комісійних, що отримало Товариство.

Процентні доходи і процентні витрати відображаються у складі прибутку або збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Доходи у формі дивідендів визнаються у складі прибутку або збитку в той момент, коли у Товариства з'являється право на отримання відповідного платежу.

Прибутки та збитки від перерахунку залишків в іноземній валюті відображаються за нетто-основою.

Непроцентні витрати відображаються на дату отримання відповідних товарів та надання відповідних послуг, за виключенням випадків, коли витрати пов'язані з зобов'язанням, в результаті якого зобов'язання та відповідні витрати відображаються у фінансовій звітності.

#### **(o) Звітність за сегментами**

Операційний сегмент є компонентом Товариства, що бере участь в комерційній діяльності, від якої він отримує прибутки, або несе збитки (включаючи прибутки та збитки у відношенні операцій з іншими компонентами Товариства), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, що відповідає за прийняття операційних рішень при розподілу ресурсів між сегментами та при оцінці фінансових результатів їх діяльності та у відношенні до якого доступна фінансова інформація.

Товариство оцінює продуктивність операційних підрозділів на підставі прибутків і збитків до оподаткування.

## **5. НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ І РОЗ'ЯСНЕНЬ**

Товариство вперше застосувало деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Товариство не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, випущені, але ще набрали чинності.

### ***Обтяжливі контракти – Витрати на виконання контракту – Поправки до МСБО 37***

Обтяжливий контракт – це контракт, за яким витрати, неминучі від виконання зобов'язань за контрактом (тобто витрати, яких Товариство не може уникнути, оскільки вона має контракт), перевищують економічні вигоди, які очікуються отримати за ним.

Поправки визначають, що під час оцінки того, чи є контракт обтяжливим або збитковим, суб'єкт господарювання має включити витрати, які безпосередньо стосуються контракту на надання товарів або послуг, включаючи додаткові витрати (наприклад, витрати на пряму оплату праці та матеріалів) і розподіл витрат, безпосередньо пов'язаних із діяльністю за контрактом (наприклад, амортизація обладнання, що використовується для виконання контракту, та витрати на управління та нагляд за контрактом). Загальні та адміністративні витрати не пов'язуються безпосередньо з контрактом і виключаються, якщо вони прямо не стягуються з контрагента за контрактом.

Товариство застосувало зміни до договорів, за якими воно не виконало всі свої зобов'язання на початок звітного періоду.

До застосування поправок Товариство не визначило жодних контрактів як обтяжливі, оскільки неминучі витрати за контрактами, якими були витрати на їх виконання, включали лише додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з контрактами.

Відповідно до перехідних положень, Товариство застосовує поправки до контрактів, за якими воно ще не виконало всі свої зобов'язання на дату початку річного звітного періоду, в якому воно вперше застосовує поправки (дата початкового застосування) і не перераховувала порівняльну інформацію.

Наслідки застосування поправок до МСБО 37 відсутні.

### ***Посилання на Концептуальну основу – Поправки до МСФЗ 3***

Поправки замінюють посилання на попередню версію Концептуальної основи МСФЗ посиланням на поточну версію, видану в березні 2018 року, без суттєвих змін до її вимог.

Поправки додають виняток до принципу визнання МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», щоб уникнути проблеми потенційних прибутків або збитків «2-го дня», що виникають за зобов'язаннями та умовними зобов'язаннями, які підпадають під сферу застосування МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» або Тлумачення КТМФЗ 21 «Обов'язкові платежі», якщо вони стягуються окремо. Виняток вимагає від суб'єктів господарювання застосовувати критерії МСБО 37 або КТМФЗ 21, відповідно, замість Концептуальної основи, щоб визначити, чи існує поточне зобов'язання на дату придбання.

Поправки також додають новий абзац до МСФЗ 3, який пояснює, що умовні активи не відповідають вимогам для визнання на дату придбання.

Відповідно до перехідних положень, Товариство застосовує поправки перспективно, тобто до об'єднань бізнесу, що відбуваються після початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує зміни (дата першого застосування).

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

***Основні засоби: надходження до запланованого використання – Поправки до МСБО 16 «Оренда»***

Поправка забороняє суб'єктам господарювання вираховувати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених у процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його до стану, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість суб'єкт господарювання визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

Відповідно до перехідних положень, Товариство застосовує поправки ретроспективно лише до виробів основних засобів, які ввели в експлуатацію на або після початку самого раннього представленого періоду, коли суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку (дата початкового застосування).

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства, оскільки не було продажів таких виробів, вироблених основними засобами, введеними в експлуатацію на або після початку самого раннього представленого періоду.

***МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – Дочірнє підприємство, яке вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності***

Поправка дозволяє дочірньому підприємству, яке вирішило застосовувати параграф D16(a) МСФЗ 1 оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнської організації, виходячи з дати переходу материнської організації на МСФЗ, якщо не було зроблено жодних коригувань в рамках консолідаційних процедур і наслідків об'єднання бізнесу, коли материнська компанія придбала дочірнє підприємство. Ця поправка також застосовується до асоційованого або спільного підприємства, яке вирішило застосовувати параграф D16(a) МСФЗ 1.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства, оскільки воно не застосувало вперше МСФЗ.

***МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» у разі припинення визнання фінансових зобов'язань***

Поправка роз'яснює суми комісійної винагороди, які суб'єкт господарювання враховує при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового або зміненого фінансового зобов'язання від умов початкового фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором та позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Подібних поправок до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» не пропонується.

Відповідно до перехідних положень, Товариство застосовує поправку до фінансових зобов'язань, які були змінені або обмінені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку (дата першого застосування).

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства, оскільки протягом звітного періоду не було змін у фінансових інструментах.

***МСБО 41 «Сільське господарство» – Оподаткування при оцінці справедливої вартості***

Ця поправка скасовує вимогу в параграфі 22 МСБО 41 про те, що суб'єкти господарювання виключають грошові потоки від оподаткування під час оцінки справедливої вартості активів у сфері застосування МСБО 41.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства, оскільки станом на звітну дату воно не має активів, які підпадають під дію МСБО 41.

**6. СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ**

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовано, з дати набуття ними чинності.

***МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»***

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття

інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає у наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною та послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування за умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) переважно для короткострокових договорів.

МСФЗ 17 набуває чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, при цьому потрібно подати порівняльну інформацію. Дозволяється дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї.

Цей стандарт не застосовується до Товариства.

#### ***Поправки до МСФЗ (IAS) 1 – Класифікація зобов'язань як короткострокових чи довгострокових***

У січні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСФЗ (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється таке:

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає можливість, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо похідний інструмент, вбудований у зобов'язання, що конвертується, сам по собі є пайовим інструментом.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно.

В даний час Товариство аналізує можливий вплив даних поправок на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов існуючих договорів позики.

#### ***Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - Визначення бухгалтерських оцінок***

У лютому 2021 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування дозволено за умови розкриття цього факту.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на Товариство.

#### ***Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику***

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати міркування щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до Практичних рекомендацій №2 щодо

застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, не потрібно вказувати дату набуття чинності цими поправками.

В даний час Товариство проводить оцінку впливу цих поправок, які можуть надати на розкриття інформації про облікову політику Товариства.

#### **Поправки до МСБО 12 - Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції**

У травні 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 12, які звужують сферу застосування винятку під час первісного визнання відповідно до МСБО 12, щоб він більше не застосовувався до операцій, які призводять до однакових оподатковуваних і вирахуваних тимчасових різниць.

Поправки слід застосовувати до операцій, які відбуваються на або після початку самого раннього представленого порівняльного періоду. Крім того, на початку самого раннього представленого порівняльного періоду відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також слід визнавати для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних із зобов'язаннями щодо оренди та виведення з експлуатації.

В даний час Товариство проводить оцінку впливу цих поправок.

## **7. АНАЛІЗ ЗА СЕГМЕНТАМИ**

Товариство здійснює діяльність в одному географічному та бізнес сегменті.

## **8. ГРОШОВІ КОШТИ**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

<i>(в тисячах гривень)</i>	<b>На 31 грудня 2022р.</b>	<b>На 31 грудня 2021р.</b>
Грошові кошти на банківських рахунках	3 326	5 507
<b>Всього</b>	<b>3 386</b>	<b>5 696</b>

Гроші та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на банківських рахунках Компанії та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 30 днів, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Станом на 31.12.2022 залишок грошових коштів у розмірі 141 тис. грн. на поточному рахунку Товариства в АТ «СЕНС-БАНК». Залишок на поточному рахунку в АТ «ОТП-Банк» складає 3 185 тис.грн

Також до грошових коштів у розмірі 60 тис. грн. Товариство включає заборгованість, що виникла згідно з порядком розрахунків відповідно до договору доручення на здійснення переказу грошових коштів від 20.08.2020 № ФК-П-20/08-09, укладеного з ТОВ «Універсальні платіжні рішення».

На 31.12.2022 у Компанії не існувало обмежень щодо використання грошових коштів.

Для цілей формування звіту про рух грошових коштів Компанія розподіляє рух коштів на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність.

*До руху коштів від операційної діяльності* відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із діяльністю Компанії з надання фінансових послуг (факторингу та надання коштів у позику, у т.ч і на умовах фінансового кредиту).

*До руху коштів від інвестиційної діяльності* відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із придбанням та реалізацією необоротних активів, а також тих фінансових інвестицій, які не є складовою частиною еквівалентів грошових коштів.

*До руху коштів від фінансової діяльності* відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із діяльністю, що призводить до зміни розміру власного та позикового капіталу Товариства за рахунок залучення коштів від інших осіб.

## **9. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ**

<i>(в тисячах гривень)</i>	<b>На 31 грудня</b>	<b>На 31 грудня</b>
----------------------------	---------------------	---------------------

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІМПЛ МАНІ»  
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022  
 (суми наведено в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	2022 р.	2021 р.
<b>Довгострокова дебіторська заборгованість, в т.ч.</b>	<b>75 452</b>	<b>103 090</b>
Основна сума за договорами фінансового кредиту	119 014	133 519
Дисконт/премія	6 525	12 437
Нараховані доходи	55 936	13 426
Мінус резерв ОКЗ	(106 017)	(56 292)
Майбутні платежі	(6)	-
<b>Поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.</b>	<b>25 953</b>	<b>5 458</b>
Основна сума за операціями факторингу	25 203	1 493
Заборгованість за нарахованими доходами, у т.ч.	5 876	4 880
прострочені	5 876	4 837
Мінус резерв ОКЗ	(7 632)	(6 055)
Основна сума за договорами фінансового кредиту	5 787	7 786
Нараховані доходи	2 194	1 132
Мінус резерв ОКЗ	(5 475)	(3 779)
<b>Всього Інші Фінансові активи</b>	<b>101 405</b>	<b>108 548</b>

Дебіторська заборгованість - це інший непохідний фінансовий актив. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права.

До статті Інша поточна дебіторська заборгованість включена заборгованість за договорами надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, з терміном остаточного погашення від 3 до 12 місяців.

Довгостроковою дебіторською заборгованістю Компанія визнає заборгованість за договорами надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, з терміном остаточного погашення більше 12 місяців.

Рух резервів ОКЗ

(в тисячах гривень)	2022 р.	2021 р.
<b>Резерви ОКЗ на початок року</b>	<b>66 126</b>	<b>22 062</b>
Довгострокові кредити	56 292	11 729
Короткострокові кредити	3 779	1 321
Операції факторингу	6 055	9 012
Витрати/(доходи) на збільшення/(зменшення) резервів ОКЗ	52 998	44 064
Списання фінансових активів за рахунок резервів ОКЗ	-	-
Погашення раніше списаних фінансових активів	-	-
<b>Резерви ОКЗ на кінець року</b>	<b>119 124</b>	<b>66 126</b>
Довгострокові кредити	106 017	56 292
Короткострокові кредити	5 475	3 779
Операції факторингу	7 632	6 055

## 10. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Основні засоби та нематеріальні активи представлені:

<i>(в тисячах гривень)</i>	<b>Офісне та комп'ютерне обладнання</b>	<b>Меблі та інвентар</b>	<b>Інші необоротні матеріальні активи</b>	<b>Нематеріальні активи</b>	<b>Разом</b>
<b>Вартість на 31 грудня 2021 року</b>					
Первісна вартість	-	37	203	465	705
Накопичений знос (амортизація)	-	(12)	(203)	(218)	(433)
<b>Балансова вартість на 31.12.2021</b>	<b>-</b>	<b>25</b>	<b>-</b>	<b>247</b>	<b>272</b>
<b>Вартість на 31 грудня 2022 року</b>					
Первісна вартість	-	37	219	12 975	13 231
Накопичений знос (амортизація)	-	(21)	(219)	(670)	(910)
<b>Балансова вартість на 31.12.2022</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>12 305</b>	<b>12 321</b>

За 2022 рік зміни методів нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів не відбувалося. Уцінка, дооцінка основних засобів не проводилась.

Основні засоби Компанії представлені у вигляді комп'ютерного обладнання, офісних меблів та засобів зв'язку.

Нематеріальні активи Компанії представлені правами користування програмним забезпечення та комп'ютерними програмами. Програмне забезпечення використовується у діяльності Компанії для:

- приймання заявок від фізичних осіб, що бажають отримати кошти у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, автоматичну обробку введених даних, прийняття рішення про видачу чи відмову видачі кредиту, формування та друк для підписання документів;
- обліку договорів надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- ліцензії на програмні продукти.

У 2022 році Компанія придбала програмну продукцію в електронному вигляді (комп'ютерні програми, які утримуються за допомогою електронних засобів комунікації у цифровому форматі).

## 11. ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

До складу фінансових зобов'язань Компанії відносяться:

<i>(в тисячах гривень)</i>	На 31 грудня 2022 р.	На 31 грудня 2021 р.
Розрахунки за короткостроковими кредитами	-	96 431
- у тому числі за нарахованими процентами за користування отриманими коштами	-	2 264
Поточна кредиторська заборгованість	<b>3 731</b>	489
Інші поточні зобов'язання	<b>104 698</b>	2 234
<b>Всього Фінансові Зобов'язання</b>	<b>108 429</b>	99 154

Короткострокові кредити отримані Товариством відповідно до укладених протягом 2021-2022 років договорів позики з учасником Товариства – АТ ЗНВКІФ «СІМПЛ ІНВЕСТ» (частка участі 5%). Сума заборгованості Товариства за вказаними кредитами складає 104 698 тис. грн., включаючи нараховані процентами за користування отриманими коштами 8 311 тис. грн. 08 листопада 2022 з АТ ЗНВКІФ «СІМПЛ ІНВЕСТ» укладені договори розірвання позики, де основною умовою є повернення до 23.07.2023 року фіксованої суми боргу 104 698 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість представлена заборгованістю Компанії за надходженнями помилково та надлишково сплачених коштів клієнтами за недіючими, завершеними кредитними договорами та за кредитними договорами, проданими відповідно до договорів факторингу.

## 12. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

До складу інших зобов'язань Компанії відносяться:

<i>(в тисячах гривень)</i>	На 31 грудня 2022 р.	На 31 грудня 2021 р.
Розрахунки з податку на прибуток	-	472
Поточні забезпечення	<b>56</b>	56
<b>Всього Інші Зобов'язання</b>	<b>56</b>	528

Поточні забезпечення представлені резервом відпусток.



### 13. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал Компанії складається з таких компонентів:

(в тисячах гривень)	На 31 грудня 2022 р.	На 31 грудня 2021 р.
Зареєстрований статутний капітал	7 865	7 865
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 288	7 518
<b>Всього власний капітал</b>	<b>9 153</b>	<b>15 383</b>

Формування статутного капіталу Товариства здійснюється виключно грошовими коштами відповідно до вимог чинного законодавства.

Загальними зборами учасників Товариства від 17.03.2020 (протокол № 43) був змінений склад учасників Товариства, прийнято до складу учасників Товариства Туз Олену Володимирівну у зв'язку з придбанням нею 100% статутного капіталу Товариства.

Рішенням єдиного учасника Товариства від 02.06.2020 (протокол № 48) змінений склад учасників Товариства: до складу учасників Товариства прийняте АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СІМПЛ ІНВЕСТ» у зв'язку із придбанням ним частки (10%) статутного капіталу Товариства.

Рішенням Загальних зборів учасників Товариства від 19.09.2022 (протокол № 86) було прийняте рішення про розподіл чистого прибутку Товариства за 2020 та 2021 роки. Чистий прибуток Товариства від фінансово-господарської діяльності після сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів становить 5 876 135 гривень 49 копійок, в тому числі за:

- 2020 рік у сумі 1 655 493 гривень 98 копійок;

- 2021 рік у сумі 4 220 641 гривень 51 копійок.

Також, Голова Загальних зборів Учасників Товариства Туз Олена Володимирівна запропонувала розподілити чистий прибуток Товариства за результатами фінансово-господарської діяльності за 2020 рік, 2021 рік у наступному порядку: нарахувати та виплатити дивіденди учасникам Товариства в розмірах, пропорційних частці кожного учасника у Статутному капіталі Товариства, та встановити такі строки виплати дивідендів:

Туз Олена Володимирівна (90% Статутного капіталу Товариства):

Рік нарахування дивідендів	Розмір нарахованих дивідендів (грн)	Строк виплати дивідендів
2020 рік	1 489 944,58	до 27 грудня 2022 року
2021 рік	3 798 577,36	до 27 грудня 2022 року
Всього:	5 288 521,94	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "СІМПЛ ІНВЕСТ"  
(10% Статутного капіталу Товариства):

Рік нарахування дивідендів	Розмір нарахованих дивідендів (грн)	Строк виплати дивідендів
2020 рік	165 549,40	до 27 грудня 2022 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІМПЛ МАНІ»  
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022  
 (суми наведено в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

2021 рік	422 064,15	до 27 грудня 2022 року
Всього:	587 613,85	

Виплату дивідендів учасникам Товариства проведено грошовими коштами шляхом перерахування їх на банківські рахунки учасників Товариства, за вирахуванням податків і зборів, утриманих згідно з нормами Податкового кодексу України, інших обов'язкових платежів.

Загальними зборами учасників Товариства від 04.11.2022 (протокол № 90) прийняте рішення про надання згоди на продаж учасником Товариства - АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СІМПЛ ІНВЕСТ» належної йому частини частки у Статутному капіталі Товариства третій особі, та прийнято Туза Костянтина Максимовича до складу Учасників Товариства, в зв'язку із придбанням ним частини частки, що відповідає 5% Статутного капіталу Товариства, номінальною вартістю 393 229 (триста дев'яносто три тисячі двісті двадцять дев'ять) гривень 17 копійок.

Учасниками Товариства станом на 31.12.2022 є:

- Туз Олена Володимирівна (ідентифікаційний код фізичної особи – 3016621788) – власник частки 90 %, номінальною вартістю 7 078 тис. грн.
- АТ ЗНВКІФ «Сімпл Інвест» (ідентифікаційний код юридичної особи – 43612649) – власник частки 5 %, номінальною вартістю 393,5 тис. грн.
- Туз Костянтин Максимович (ідентифікаційний код фізичної особи – 3508211014) – власник частки 5%, номінальною вартістю 393,5 тис. грн

Відповідно до Статуту Товариства рішення про створення та поповнення резервного та інших фондів приймається Загальними зборами учасників Товариства. У звітному періоді Загальними зборами учасників Товариства не приймалися рішення про створення та поповнення резервного та інших фондів.

#### 14. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

До складу доходів Компанії відносяться:

(в тисячах гривень)	2022 рік	2021 рік
Дохід від операційної діяльності	<b>79 579</b>	100 586
Інші операційні доходи	<b>2 199</b>	14 056
Інші фінансові доходи	<b>141</b>	199
- у тому числі відсотки за розміщення коштів на рахунках в банку	<b>141</b>	199
<b>Всього Доходи</b>	<b>81 919</b>	114 841

Доходи від операційної діяльності складаються з процентів за користування кредитами, наданими клієнтам. До статті Інші операційні доходи включені процентні доходи у розмірі 2 199 тис. грн. у зв'язку з визнанням доходу за договорами факторингу.

Інші фінансові доходи Компанія отримала у вигляді відсотків за розміщення коштів на рахунках в банках.

До складу витрат Компанії відносяться:

(в тисячах гривень)	2022 рік	2021 рік
Адміністративні витрати	<b>9 490</b>	12 036
Витрати на збут	<b>5 535</b>	29 928
Інші операційні витрати	<b>58 948</b>	48 037
Фінансові витрати	<b>7 999</b>	19 425
Інші витрати	<b>300</b>	268

**Всього Витрати**

**82 272**

**109 426**

Витрати на оплату праці адміністративного персоналу Товариства складають 614 тис. грн. та відображені у складі адміністративних витрат. Також до адміністративних витрат віднесена амортизація основних засобів та нематеріальних активів 477 тис. грн., витрати по обслуговуванню господарської діяльності Товариства 7 677 тис. грн. (послуги банку, послуги ІТ, матеріальні витрати, оренда сервера, юридичні послуги, послуги аудитора, поштові послуги та послуги зв'язку).

За звітний період у складі адміністративних витрат Товариства 624 тис. грн. складають витрати з оренди частини нежитлового приміщення для цілей розміщення офісу. Відповідно до договорів оренди, що уклалися Товариством протягом звітного періоду, змінювалися розмір орендованих площ у нежитловому приміщенні та вартість оренди за адресою: м. Київ, вул. Вербова, 17А, також місцезнаходження Компанії розташоване за адресою: 01133, м.Київ, вул.Костянтинівська, 76.

У складі витрат на збут відображені витрати на оплату праці інших категорій працівників Товариства, що складають 507 тис. грн. Також до витрат на збут включаються витрати за договорами доручення з партнерами Товариства по залученню для обслуговування фізичних осіб, які мають намір отримати кредит, у сумі 4 189 тис. грн., по верифікації клієнтів – 311 тис. грн., інші витрати на збут (реклама, контакт-центр) – 577 тис.грн

До інших операційних витрат Компанія відносить: витрати на формування резерву очікуваних кредитних збитків 52 998 тис. грн., витрати на дисконтування 5 912 тис. грн, членські внески до профільних галузевих організацій 24 тис. грн., витрати по судовим позовам, штрафи – 4 тис. грн.

Фінансові витрати складаються з витрат по обслуговуванню отриманих Компанією короткострокових позик.

**15. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК**

(в тисячах гривень)

**2022 рік**

**2021 рік**

Поточний податок на прибуток	-	926
Відстрочений податок на прибуток	-	-
<b>Витрати (доходи) з податку на прибуток</b>	<b>-</b>	<b>926</b>

Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації.

Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку на прибуток в 2021, 2022 роках становить 18%.

Суми відстрочених податків оцінюються з використанням ставок податку, що будуть застосовуватися, коли очікується, що тимчасова різниця буде реалізована.

Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

(в тисячах гривень)

**2022 рік**

**2021 рік**

Прибуток до оподаткування	(353)	5 147
Нормативна ставка	<b>18%</b>	18%
<b>Обчислена сума податку</b>	<b>-</b>	<b>926</b>
Сторнування відстрочених податкових активів (зобов'язань)	-	-
<b>Витрати (доходи) з податку на прибуток</b>	<b>-</b>	<b>926</b>

**16. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ**

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

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

Далі наведено методи оцінки які використовує Компанія при визначенні справедливої вартості:

Класи активів	Методики оцінювання	Метод	Вихідні дані
---------------	---------------------	-------	--------------

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІМПЛ МАНІ»  
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022  
 (суми наведено в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

<i>та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>		<i>оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	
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, дискontовані 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
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

Всі активи і зобов'язання, які оцінюються у фінансовій звітності за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних найнижчого рівня, які є значимими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Цінові котирування активних ринків для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2021:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІМПЛ МАНІ»  
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022  
 (суми наведено в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Всього справедлива вартість	Всього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<i>Активи, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Грошові кошти на банківських рахунках	5 696	-	-	5 696	5 696
Інші Фінансові активи	-	-	108 568	108 568	108 568
<i>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Фінансові зобов'язання	-	-	99 154	99 154	99 154

У 2021 році переведення між Рівнем 1 і Рівнем 2 ієрархії справедливої вартості не здійснювалися.

Значних неспостережуваних вихідних даних, які використовуються для оцінок справедливої вартості, віднесених до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості, не було.

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2022:

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Всього справедлива вартість	Всього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<i>Активи, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Грошові кошти на банківських рахунках	3 386	-	-	3 386	3 386
Інші Фінансові активи	-	-	101 405	101 405	101 405
<i>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Фінансові зобов'язання	-	-	108 429	108 429	108 429

За 2022 рік переведення між Рівнем 1 і Рівнем 2 ієрархії справедливої вартості не здійснювалися.

Значних неспостережуваних вихідних даних, які використовуються для оцінок справедливої вартості, віднесених до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості, не було.

Справедлива вартість фінансових інструментів Компанії приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Керівництво визначило, що справедлива вартість грошових коштів та короткострокових депозитів, дебіторської заборгованості, виданих кредитів та кредиторської заборгованості дорівнює їх балансовій вартості.

Керівництво Компанії 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.

## 17. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками здійснюється Товариством по відношенню до фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків.

Фінансові ризики включають кредитний ризик, ринковий ризик і ризик ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є: 1) визначення лімітів ризику; 2) переконання, що схильність до ризиків залишається в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне

дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

*Кредитний ризик.* Товариство бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна сторона фінансового інструменту призведе до фінансових втрат іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Керівництво Товариства контролює рівні кредитного ризику при розгляді ризику по відношенню до контрагентів або груп контрагентів на індивідуальній основі.

Керівництво Товариства аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення і стежить за простроченими залишками.

Загальна схильність до кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів.

*Ринковий ризик.* Товариство бере на себе ринковий ризик. Ринковий ризик пов'язаний з (а) валютним ризиком, (б) процентним ризиком і (в) ціновим ризиком. Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийняті.

Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку.

Чутливості до ринкових ризиків включені нижче, засновані на зміні факторів, утримуючи всі інші фактори постійними. На практиці це навряд чи відбудеться і зміни в деяких факторах можуть бути пов'язані - наприклад, зі зміною процентної ставки і зміною курсів валют.

Товариство не володіє фінансовими інструментами з плаваючою процентною ставкою і відповідно процентний ризик відсутній.

Товариство не володіє фінансовими активами, ціна яких залежить від ринкових умов. Відповідно, ціновий ризик відсутній.

*Ризик ліквідності.* Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Товариство має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Товариство реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Товариство прагне підтримувати стійку базу фінансування. Портфель ліквідності Товариства включає грошові кошти.

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому з одночасною максимізацією прибутку засновників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру капіталу.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІМПЛ МАНІ»  
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022  
 (суми наведено в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

**Аналіз фінансових активів та зобов'язань по термінах, що залишилися до погашення**

	На вимогу	До 3х місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
<b>На 31 грудня 2021 року</b>						
<b>Активи</b>						
Інша поточна дебіторська заборгованість	4 837	-	10 454	-	-	15 291
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	-	20	-	-	-	20
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	146 945	-	146 945
Гроші та їх еквіваленти	5 696	-	-	-	-	5 696
<b>Разом Активи</b>	<b>10 533</b>	<b>20</b>	<b>10 454</b>	<b>146 945</b>	<b>-</b>	<b>167 952</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Короткострокові кредити	-	-	94 167	-	-	94 167
Нараховані проценти за отриманими короткостроковими кредитами	-	-	2 264	-	-	2 264
Поточні зобов'язання за одержаними авансами	-	489	-	-	-	489
Інші поточні зобов'язання	-	2 234	-	-	-	2 234
<b>Разом Зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>2 723</b>	<b>96 431</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>99 154</b>
<b>На 31 грудня 2022 року</b>						
<b>Активи</b>						
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	39 060	-	-	39 060
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	174 950	-	174 950
Гроші та їх еквіваленти	3 386	-	-	-	-	3 386
<b>Разом Активи</b>	<b>3 386</b>	<b>-</b>	<b>39 060</b>	<b>174 950</b>	<b>-</b>	<b>217 396</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Короткострокові кредити	-	-	-	-	-	-
Нараховані проценти за отриманими короткостроковими кредитами	-	-	-	-	-	-
Поточні зобов'язання	-	-	3 731	-	-	3 731
Інші поточні зобов'язання	-	-	104 698	-	-	104 698
<b>Разом Зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>108 429</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>108 429</b>

## 18. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Компанія управляє структурою свого капіталу і коригує її у світлі змін в економічних умовах та характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. З метою підтримання або зміни структури капіталу. Компанія може скоригувати суму дивідендів, що виплачуються учасникам, повернути капітал учасникам.

## 19. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Товариство під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

До таких операцій віднесені операції з фізичними особами або суб'єктами господарювання, пов'язаними з Компанією, що складає цю фінансову звітність.

Пов'язані сторони-юридичні та фізичні особи: АТ ЗНВКІФ «Сімпл Інвест» (учасник Товариства), ТОВ «Бізнес-Ескорт» (учасник АТ ЗНВКІФ «Сімпл Інвест»), ФОП Туз Максим Арнольдович, ФОП Туз Костянтин Максимович, ТОВ «ЛІМ Менеджмент».

Пов'язана сторона	Рік	Продаж/пове рнення пов'язаним сторонам, тис. грн.	Придбання у пов'язаних сторін, тис. грн.	Сплачені відсотки, тис. грн.	Заборг. пов'язаних сторін, тис. грн.	Заборг. перед пов'язаними сторонами, тис. грн.
АТ ЗНВКІФ «СІМПЛ ІНВЕСТ»	2021	38 091	121 875	19 146	-	96 430
АТ ЗНВКІФ «СІМПЛ ІНВЕСТ»	2022	66	2 400	2 065	-	104 698
ТОВ «Бізнес-Ескорт»	2021	1 430	-	-	-	-
ФОП Туз Костянтин Максимович	2022	1 850	1 850	-	-	-
ФОП Туз Максим Арнольдович	2021	3 144	3 202	-	-	58
ФОП Туз Максим Арнольдович	2022	1 600	1 542	-	-	-
ФОП Туз Олена Володимирівна	2022	10 988	10 788	-	200	-
ТОВ «ЛІМ Менеджмент»	2022	9	10,5	-	-	1,5

Винагорода ключового управлінського персоналу (директора Компанії) відображена у складі адміністративних



витрат за 2022 рік склала 69 тис. грн., за 2020 рік 128 тис. грн

**20. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ.**

Події після звітного періоду, що мають розкриватися у фінансовій звітності, не відбувалося.

Директор

Туз О.В.

Головний бухгалтер

Киричок О.В.

## **ЗВІТ З НАДАННЯ ОБГРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ**

щодо Річних звітних даних за рік,  
що закінчився 31 грудня 2022

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СІМПЛ МАНІ»

AC Crowe Ukraine  
04210 м. Київ, Україна  
Оболонська набережна, буд. 33  
тел: +380 44 3913003  
office@crowe-ac.com.ua

**Audit / Tax / Advisory**



## ЗМІСТ

Висновок	3
Інформація, якої стосується цей звіт	3
Застосовні професійні стандарти і ступінь впевненості	4
Незалежність та контроль якості	4
Відповідальність Компанії	4
Відповідальність незалежного практикуючого фахівця	4
Опис предмета і критеріїв перевірки	4
Виконана робота	4

## **ЗВІТ З НАДАННЯ ОБГРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ щодо Річних звітних даних за рік, що закінчився 31 грудня 2022, ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІМПЛ МАНІ»**

Учасникам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІМПЛ МАНІ»  
Національному банку України

### **Висновок**

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що Річні звітні дані за рік, що закінчився 31 грудня 2022 (далі – Річні звітні дані), ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІМПЛ МАНІ» (далі – Компанія) не підготовлені в усіх суттєвих аспектах згідно вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 №123 (далі – Правила).

Цей висновок слід читати в контексті того, про що ми говоримо у решті нашого звіту.

### **Інформація, якої стосується цей звіт**

Обсяг нашої роботи обмежувався наданням обгрунтованої впевненості щодо Річних звітних даних у складі:

- FR0 Дані фінансової звітності
- FR1 Дані консолідованої фінансової звітності
- LR1 Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
- LR2 Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу
- LR3 Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу
- LR4 Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу
- LR5 Дані про обсяг та кількість договорів гарантії
- LR6 Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії
- LR7 Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
- LR9 Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи
- LR10 Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах
- LR11 Дані про структуру інвестицій фінансової компанії
- LR12 Дані про великі ризики фінансової установи

Наше запевнення не поширюється на іншу інформацію та інформацію стосовно інших періодів.

### **Застосовні професійні стандарти і ступінь впевненості**

Ми виконали завдання, що забезпечує обґрунтовану впевненість, відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», випущеного Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості.

### **Незалежність та контроль якості**

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимог, застосовних в Україні, які ґрунтуються на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Ми дотримуємось вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги» (далі – МСКЯ 1), інших професійних вимог або вимог законодавчих чи нормативних актів, які є, принаймні, не менш суворими, ніж вимоги МСКЯ 1 та відповідно впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів.

Завдання було виконано незалежною та кваліфікованою командою, яка має відповідний досвід з надання впевненості.

### **Відповідальність Компанії**

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за:

- складання і достовірне подання Річних звітних даних;
- таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання Річних звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки;
- дотримання Правил під час складання Річних звітних даних.

### **Відповідальність незалежного практикуючого фахівця**

Наша відповідальність полягає в:

- плануванні і виконанні завдання з метою отримання обґрунтованої впевненості щодо дотримання та міри дотримання Компанією Правил під час складання Річних звітних даних;
- формуванні незалежного висновку на основі виконаних нами процедур і отриманих доказів;
- надання нашого незалежного звіту Компанії та Національному банку України.

### **Опис предмета і критеріїв перевірки**

Річні звітні дані підготовлені у відповідності до Правил. Предметом нашої перевірки були звітні дані в форматі доступному для візуального сприйняття, а саме форми у вигляді таблиць даних, а критерієм – їх відповідність Правилам. Ми вважаємо, що для виконання нашого завдання, що забезпечує обґрунтовану впевненість, застосування цього критерію є обґрунтованим. Обсяг наших процедур був обмежений перевіркою якісної та кількісної інформації, що розкрита у Річних звітних даних.

### **Виконана робота**

Враховуючи рівень впевненості, що надається, та ризики завдання, включаючи шахрайство, наша робота включала, але не обмежувалась, наступним:

- запити до управлінського персоналу та ключових працівників Компанії;
- оцінка дизайну ключових структур, систем, процесів та засобів управління для складання Річних звітних даних;
- виконання процедур по суті на вибірковій основі, щоб перевірити, що дані були належним чином зібрані та подані;
- виконання аналітичних процедур на рівні агрегованих даних, включно з порівнянням з даними за попередній період та оцінюванням відповідності змін у даних змінам в діяльності Компанії.

Цей звіт, що містить наші висновки, був підготовлений виключно для Компанії та Національному банку України відповідно до договору між нами та Компанією.

В рамках чинного законодавства ми не приймаємо на себе відповідальність перед іншими особами, крім Компанії, за виконану роботу і цей звіт, за винятком випадків, коли відповідні умови були спеціально узгоджені.

Незалежним практикуючим фахівцем, результатом якого є цей звіт з надання обгрунтованої впевненості, є Віталій Гавриш.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Партнер /  
Директор з аудиту

Віталій Гавриш

№ 100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

11 квітня 2023

## Контактна інформація

### Київський офіс

04210 Київ, Україна  
Оболонська набережна, 33  
Тел: +38 044 391 3003  
office@crowe-ac.com.ua

### Одеський офіс

65048 Одеса, Україна  
вул. Велика Арнаутська, 2А,  
оф. 319  
Тел: +38 048 728 8225  
odesa@crowe-ac.com.ua

### Харківський офіс

61072 Харків, Україна  
вул. Тобольська, 42  
Тел: +38 057 720 5991  
kharkiv@crowe-ac.com.ua

### Crowe AVR, Ukraine

03040 Київ, Україна  
пров. Задорожний, 1а  
тел: +38 044 391 3003  
avr@crowe-ac.com.ua

### Crowe Accounting Ukraine

03040 Київ, Україна  
пров. Задорожний, 1а  
тел: +38 044 391 3003  
account@crowe-ac.com.ua

## Про нас

AC Crowe Ukraine, член міжнародної аудиторської мережі Crowe Global 9-ї за величиною глобальна аудиторська мережа світу, яка складається з 250 незалежних аудиторських та консультаційних фірм, які здійснюють діяльність у більш ніж 145 країнах світу через більш ніж 790 офісів. Наша Компанія є представником мережі з бездоганною репутацією, яка демонструє найвищі стандарти якості роботи та надання високопрофесійних послуг.

[www.crowe.com.ua/croweacu](http://www.crowe.com.ua/croweacu)

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Учасникам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІМПЛ МАНІ»

Національному банку України

### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

#### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІМПЛ МАНІ» (надалі - Компанія), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звітних даних за рік, що закінчився зазначеною датою, і 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 грудня 2022 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

#### **Основа для думки**

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. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### **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 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності 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

#### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими,



якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

## Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення.

### Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ  
УКРАЇНА»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська Набережна 33

Інформація про включення до Реєстру  
аудиторських фірм та аудиторів

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та  
суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має  
право проводити обов'язковий аудит  
фінансової звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має  
право проводити обов'язковий аудит  
фінансової звітності підприємств, що  
становлять суспільний інтерес

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Віталій Гавриш.

Партнер /  
Директор з аудиту

Віталій Гавриш

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та  
суб'єктів аудиторської діяльності 100594

м. Київ, Україна

11 квітня 2023