

# **ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»**

Фінансова звітність  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
зі звітом незалежного аудитора

## Зміст

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	3
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА .....	4
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ .....	10
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) ЗА 2021 РІК .....	12
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ) ЗА 2021 РІК .....	14
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2021 РІК .....	16
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2020 РІК .....	18
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ .....	20
1.1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО .....	20
1.2. УМОВИ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ .....	20
2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	21
3. ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ ПРИ ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ .....	23
4. СТИСЛИЙ ВИКЛАД СУТТЄВИХ ПОЛОЖЕНЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ .....	24
5. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ (РЯДОК 1000) .....	33
6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ І АКТИВИ В ФОРМІ ПРАВ КОРИСТУВАННЯ (РЯДОК 1010) .....	34
7. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (РЯДОК 1155) ТА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ДОХОДІВ (РЯДОК 1140) .....	35
8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ (РЯДОК 1165) .....	36
9. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ (РЯДОК 1400) .....	36
10. КОРОТКОСТРОКОВІ КРЕДИТИ БАНКІВ (РЯДОК 1600) .....	36
11. ЗМІНИ У ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ .....	37
12. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ (РЯДОК 1515,1610) .....	37
13. ДОХОДИ .....	38
14. ВИТРАТИ .....	38
15. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК (РЯДОК 2300) .....	38
16. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ .....	39
17. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ .....	39
18. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ .....	40
19. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ .....	42
20. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ .....	42

### Заява про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності

Керівництво Товариства з обмеженою відповідальністю «Споживчий центр» (надалі - Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень від МСФЗ у примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Товариство і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво, в межах своєї компетенції, також несе відповідальність за:


- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективною і надійною системи внутрішнього контролю;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної країни реєстрації;
- прийняття заходів у межах своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- виявлення та попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, затверджена від імені керівництва Товариства 26 вересня 2022 року.

Від імені керівництва Товариства:

  
Холод Олександр Володимирович  
/Директор/



  
Антонова Тетяна Олександрівна  
/Головний бухгалтер/

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам Товариства з Обмеженою Відповідальністю «Споживчий центр»*

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

---

Ми провели аудит фінансової звітності *Товариства з Обмеженою Відповідальністю «Споживчий центр»* (далі –Товариство»), що складається зі:

- звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року;
- звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою; та
- приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

#### 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 Товариства згідно з прийнятим Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») *Міжнародним Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності)* («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.

#### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

---

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Основи підготовки фінансової звітності», у розділі «Припущення про безперервність діяльності» якої розкривається інформація про загострення російської агресії та військового вторгнення з боку Російської Федерації. Наразі неможливо передбачити подальший негативний розвиток цих подій та їх негативний вплив на українську економіку та фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Вищезазначені питання вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## Ключові питання аудиту, що включають найзначніші оцінені ризики суттєвого викривлення, у тому числі оцінені ризики суттєвого викривлення внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті:

Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту
<b>Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за виданими кредитами, 3 162 608 тис. гривень станом на 31 грудня 2021 року.</b>	

### *Дивіться Примітку 7*

Ми зосередили свою увагу на цій області в якості ключового питання аудиту в зв'язку з тим, що керівництво приймає складні судження щодо визначення методики оцінки резерву під очікувані кредитні збитки та основних компонентів, які використовуються у розрахунку резерву.

Наші процедури включали, серед іншого:

- Ми проаналізували облікову політику Товариства до визначення резерву під очікувані кредитні збитки та оцінили відповідність моделі резервування вимогам МСФЗ 9.
- Ми протестували контролі щодо винесення кредитів на прострочку та визначення кількості днів прострочки на звітну дату, а також здійснили перевірку правильності визначення статусу кредитів.
- Ми перевірили відповідність формул для розрахунку імовірності дефолту та збитків у випадку дефолту підходу до визначення резерву під очікувані кредитні збитки, обраному Товариством.
- Ми перевірили правильність та повноту даних, які використовуються Товариством для розрахунку імовірності дефолту та збитків у випадку дефолту, а також перевірили правильність розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 року шляхом проведення перерахунку для загальної суми дебіторської заборгованості за виданими кредитами із застосуванням визначених Товариством імовірності дефолту та збитків у випадку дефолту.
- Ми перевірили повноту розкриття очікуваного кредитного збитку за виданими кредитами в примітках до фінансової звітності.

Ми не виявили суттєвої невідповідності в цих тестах.

## Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року був проведений іншим аудитором ТОВ «Аудиторська Фірма «Капітал Гранд», який 20 березня 2021 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

## Інша інформація

---

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті про управління, підготовленому у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та інших застосованих законодавчих і нормативних вимог, але не містять фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що Звіт про управління, імовірно, буде наданий нам після дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією зазначеною вище, якщо вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося з іншою інформацією, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

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

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

## Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

---

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 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 Товариства;
- 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставили під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

### **Інша інформація, яка вимагається статтею 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»**

У відповідності до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

#### *Призначення і тривалість аудиторського завдання*

Нас було призначено аудиторами Товариства 9 серпня 2021 року рішенням Загальних Зборів Учасників Товариства для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Це перший рік нашого призначення на завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства.

### *Надання неаудиторських послуг та незалежність*

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до Товариства при проведенні нашого аудиту.

Ми надавали Товариству наступні інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не були розкриті у фінансовій звітності:

- виконання завдання з надання обмеженої впевненості щодо звітних даних за 2021 рік, із наданням Замовнику Звіту з надання обмеженої впевненості.

### *Узгодженість з додатковим звітом для Загальних Зборів Учасників Товариства*

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена в цьому звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом для Загальних Зборів Учасників від 16 вересня 2022 року.

### *Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством*

Ми розробляємо та виконуємо аудиторські процедури відповідно до наших обов'язків, зазначених вище в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності», у відповідь на оцінені ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства та для виявлення недотримання вимог тих законодавчих та нормативних актів, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства та дотримання вимог законодавчих та нормативних актів несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Товариства.

Те, якою мірою наші процедури здатні виявляти порушення, зокрема пов'язані із шахрайством, залежить від складнощів, з якими стикаються аудитори при виявленні суттєвих викривлень у фінансовій звітності внаслідок цього, ефективності засобів контролю Товариства, а також характеру, строків та обсягу подальших аудиторських процедур. Для порушення внаслідок шахрайства властивий вищий ризик невиявлення суттєвого викривлення, ніж ризик його невиявлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може бути пов'язаним із складними та ретельно організованими схемами, розробленими для його приховування. Спроможність аудитора виявити шахрайство залежить від таких чинників, як досвідченість порушника, періодичність та обсяг маніпулювань, ступінь змови, відносний розмір окремих сум, якими маніпулюють, а також від посадового рівня причетних осіб.

Наші процедури, стосовно ідентифікації та оцінки потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями серед іншого, полягали в наступному:

- отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Товариства, та складають нормативно-правову основу його діяльності;
- ідентифікацію законів і нормативних актів, які безпосередньо впливають на фінансову звітність або які мали фундаментальний вплив на діяльність Товариства;
- оцінку, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Товариства може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства.

В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, пов'язані з потенційним ризиком шахрайства або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.



Ми повідомили відповідні ідентифіковані закони та нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту, і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.

#### *Ключовий партнер з аудиту*

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Гуменюк Юлія Вікторівна.

#### **Партнер**

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100794.



Юлія Гуменюк

26 вересня 2022 р.

м. Київ, Україна

#### *Основні відомості про аудиторську фірму*

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

Місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9.

Фактична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Фізкультури, 28.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №2091.

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"	Дата (рік, місяць, число)	2022	01	01
Територія	Шевченківський	за ЄДРПОУ	37356833		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ	UA80000000001078669		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників	2 1 613	за КВЕД	64.92		

Адреса, телефон вулиця Саксаганського, буд. 133-А, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01032 0443372679

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 "ч" у відповідній клітинці):  
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V
---

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

Форма №1 Код за ДКУ: 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	10 311	8 611
первісна вартість	1001	22 549	36 823
накопичена амортизація	1002	12 238	28 212
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	24 080	7 791
первісна вартість	1011	84 584	68 866
знос	1012	60 504	61 075
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	-	-
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>34 391</b>	<b>16 402</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	741	841
виробничі запаси	1101	4	4
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	737	837
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	6 804	6 587
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	28 343	18 233
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	247 226	135 240
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	77 906	37 499
гогівка	1166	5 769	6 369
рахунки в банках	1167	72 137	31 130
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>361 020</b>	<b>198 400</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>395 411</b>	<b>214 802</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	29 979	29 979
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	265 464	(5 777)
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>295 443</b>	<b>24 202</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	9 649	-
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>9 649</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	45 000
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	12 161	6 220
товари, роботи, послуги	1615	22 048	44 070
розрахунками з бюджетом	1620	25 173	3 403
у тому числі з податку на прибуток	1621	21 985	137
розрахунками зі страхування	1625	2 266	1 704
розрахунками з оплати праці	1630	13 846	13 798
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	82	327
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	41 899
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	1 800	20 321
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	12 943	13 858
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>90 319</b>	<b>190 600</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>395 411</b>	<b>214 802</b>

Керівник

Холод Олександр Володимирович

Головний бухгалтер

Антонова Тетяна Олександрівна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальної громади

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

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
37356833		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2021 р.

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	2 830 491	1 740 671
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестрахування</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	2 830 491	1 740 671
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	128 090	114 328
у тому числі:	2121	-	-
<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	( 629 238 )	( 510 970 )
Витрати на збут	2150	( 208 786 )	( 119 134 )
Інші операційні витрати	2180	( 1 772 009 )	( 838 815 )
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	348 548	386 080
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 354	3 468
Інші доходи	2240	108	787
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 3 871 )	( 1 876 )
Витрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 61 )	( 15 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	346 078	388 444
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(69 877)	(70 472)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	276 201	317 972
збиток	2355	( - )	( - )

## 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>276 201</b>	<b>317 972</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5 475	6 290
Витрати на оплату праці	2505	332 300	260 255
Відрахування на соціальні заходи	2510	65 327	53 143
Амортизація	2515	32 954	39 196
Інші операційні витрати	2520	2 173 977	1 110 035
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>2 610 033</b>	<b>1 468 919</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	2620	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



Холод Олександр Володимирович

Антонова Тетяна Олександрівна

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_ за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_

КОДИ		
2022	01	01
37356833		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2021** 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	6	5 105
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	1 115	1 122
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1 354	3 468
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	4 422	115 373
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3 301 335	3 319 423
Інші надходження	3095	1 983 998	1 496 773
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 392 078 )	( 278 629 )
Праці	3105	( 257 448 )	( 210 356 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 61 906 )	( 55 364 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 193 309 )	( 154 257 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 91 726 )	( 90 644 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 1 218 )	( 925 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 100 364 )	( 62 688 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 3 612 )	( 10 230 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 3 966 501 )	( 3 749 891 )
Інші витрачання	3190	( 10 303 )	( 6 951 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>407 073</b>	<b>475 586</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	281
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	( 19 204 )	( 20 794 )
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>( 19 204 )</b>	<b>( 20 513 )</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	76 126	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	( 31 126 )	-
Сплату дивідендів	3355	( 472 734 )	( 429 495 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 487 )	( - )
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>	<b>( 428 221 )</b>	<b>( 429 495 )</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>( 40 352 )</b>	<b>25 578</b>
Залишок коштів на початок року	3405	77 906	52 328
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(55)	-
Залишок коштів на кінець року	3415	37 499	77 906

Керівник



Холод Олександр Володимирович

Головний бухгалтер

Антонова Тетяна Олександрівна





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	-	-	-	(5 000)	5 000	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	(5 000)	(104 139)	-	-	(109 139)
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	29 978				265 470	-	-	295 449

Керівник

Холод Олександр Володимирович

Головний бухгалтер

Антонова Тетяна Олександрівна





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>	-	-	-	-	(271 241)	-	-	(271 241)
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	29 979				(5 777)	-	-	24 202

Керівник

Холод Олександр Володимирович

Головний бухгалтер

Антонова Тетяна Олександрівна



## **1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ**

### **1.1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО**

Товариство з обмеженою відповідальністю «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України та на її території. Товариство було створено 11.11.2010 р., номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців про проведення державної реєстрації 1 074 102 0000 038148, Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи № 227040 Серія А01.

Товариство з обмеженою відповідальністю «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» надалі буде іменуватися як Товариство. Відповідно до Відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб підприємців, Товариство може здійснювати такі види економічної діяльності за КВЕД-2010: 64.92 – Інші види кредитування. Товариство зареєстроване як фінансова установа: свідоцтво Серія ІК № 78, видане відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 230 від 28.04.2011 р. Код фінансової установи – 16. Види фінансових послуг: надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Товариство має ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, яка видана згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 28.02.2017 р. № 438 (строк дії ліцензії – з 28.02.2017 р., безстрокова).

У 2021 році середньооблікова чисельність Товариства склала 1 613 осіб (2020: 1 489 осіб).

### **1.2. УМОВИ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ**

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Економіка України є відкритою, недиверсифікованою та вважається ринковою з ознаками перехідної, має критичну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на міжнародному ринку капіталу.

У 2021 році реальний ВВП України зріс на 3,4% (після падіння на 3,8% у 2020 році внаслідок коронакризи). Зростанню економіки сприяли стійкий споживчий попит, підтримуваний підвищенням доходів домогосподарств, нарощування інвестицій підприємствами після кризи, зокрема завдяки поліпшенню їх фінансових результатів, а також рекордний урожай сільськогосподарських культур. Водночас економіка відновлювалася повільніше, ніж очікувалося. Серед причин – стрімке подорожчання енергоносіїв та їх дефіцит, висока вартість сировини, вплив гірших урожаїв 2020 року, обмежені потужності окремих виробничих секторів, суттєвіші втрати від пандемії на тлі триваліших карантинних обмежень та повільних темпів вакцинації, а також стрімкіша фіскальна консолідація. Пандемія також мала більш строкові ефекти на ринок праці: рівень участі у робочій силі відновлювався повільно, диспропорції між попитом та пропозицією робочої сили поглибилися. Це, разом із погравленням зовнішнього попиту на українських працівників, зумовило збереження безробіття на високому рівні за одночасного зростання витрат на оплату праці.

Споживча інфляція пройшла пік у вересні 2021 року (11% порівняно із відповідним місяцем минулого року) та до кінця року знизилася до 10% у грудні порівняно із відповідним місяцем минулого року завдяки послабленню зовнішнього тиску на ціни окремих продовольчих товарів (зокрема соняшникової олії), рекордним урожаєм в Україні, ефектам перенесення від зміцнення гривні впродовж більшої частини року.

Національний банк розпочав посилення монетарної політики у березні 2021 року. Протягом 2021 року облікову ставку було підвищено з 6% у січні до 9% у грудні. У банківській системі зберігався значний профіцит ліквідності (визначений як сума коштів на коррахунках банків та в депозитних сертифікатах Національного банку). У серпні 2021 року рейтингова агенція “Fitch Ratings” поліпшила прогноз довгострокового рейтингу дефолту емітента в іноземній валюті України зі стабільного до позитивного, підтвердивши сам рейтинг на рівні “В”. У вересні 2021 року рейтингова агенція “Standard & Poor’s” також підтвердила довгостроковий рейтинг України на рівні “В” зі стабільним прогнозом.

### **Пандемія COVID-19**

У 2021 році світова економіка та економіка України відновлювалися після пандемії COVID-19 у міру пом'якшення карантинних обмежень та поширення вакцинації. Утім, відновлення було нерівномірним поміж країнами через збереження високого рівня захворюваності та поширення нових варіантів вірусу, різні темпи вакцинації та відмінності в масштабах державних стимулів. В Україні вакцинація була порівняно повільною, унаслідок чого Уряд України (далі – Уряд) запроваджував карантинні обмеження через нові хвилі захворюваності, що пригнічувало ділову активність.

## **ТОВ «Споживчий центр»**

### **Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

*(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

У відповідності до вимог Закону України від 17.03.2020 р. № 3220 «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо підтримки платників податків на період здійснення заходів, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19)», Закону «Про внесення змін до Господарського кодексу України та Цивільного кодексу України щодо недопущення нарахування штрафних санкцій за кредитами (позиками) у період дії карантину, встановленого з метою запобігання поширенню на території України коронавірусної хвороби COVID-19)» № 691-IX, протягом періоду з 1 березня 2020 по 31 березня 2022 року фізичним особам – клієнтам не нараховуються пеня та штрафи, що призвело до недоотримання відповідного доходу Товариства у звітному періоді.

Незважаючи на стимулюючі заходи Товариства щодо якості обслуговування клієнтів, гнучких умов кредитування, пропозиції нових фінансових продуктів, переважили протилежні фактори: посилення невизначеності у зв'язку із коронакризою, ризики погіршення якості позичальників та наявного кредитного портфеля, невирішені питання у сфері захисту прав кредиторів тощо.

#### **Загроза вторгнення і війна Російської Федерації (РФ) проти України**

У 2021 році українська економіка продовжувала перебувати під впливом анексії РФ Автономної республіки Крим, нерозв'язаного збройного конфлікту в окремих районах Луганської та Донецької областей, а також складних політичних та економічних відносин із РФ. У березні-квітні та жовтні-листопаді 2021 року РФ почала збирати війська та військову техніку біля кордону з Україною, що представляло собою найвищу мобілізацію з моменту анексії Криму в 2014 році. До грудня 2021 поблизу кордону з Україною було розміщено орієнтовно понад 100 тис. російських військовослужбовців. Багато західних урядів закликали своїх громадян покинути Україну. У той же час російський уряд неодноразово заперечував, що має будь-які плани вторгнення в Україну. Наприкінці 2021 року посилення геополітичної напруженості через скупчення військ РФ на кордонах з Україною позначилося на настроях різних груп економічних суб'єктів та спричинило девальваційний тиск на гривню та падіння вартості українських активів.

З 24 лютого 2022 року РФ розпочала масовану невмотивовану військову агресію проти України. Були атаковані військові та цивільні об'єкти, військові підрозділи агресора увійшли в Україну за всіма напрямками, де були накопичені його сили. Подальший розвиток цих подій та оцінку Керівництвом впливу війни на Товариство описано у Примітці 20 «Події після звітної дати» та Примітці 2 «Основи підготовки фінансової звітності», пункт «Припущення про безперервність діяльності».

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

## **2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **Заява про відповідність**

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

### **Основа складання фінансової звітності**

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності, змін щодо капіталу та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при

## **ТОВ «Споживчий центр»**

### **Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

*(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

---

прийнятті ними економічних рішень.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

#### **Функціональна валюта та валюта подання**

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

#### **Припущення про безперервність діяльності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. Початок війни Російської Федерації проти України наприкінці лютого 2022 року вже має і буде надалі чинити подальший негативний вплив на українську економіку та бізнес. Через вплив подій та умов внаслідок війни РФ проти України та запровадження в Україні воєнного стану (далі – «Війна») Керівництво Товариства:

- Оновило оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі з урахуванням подій та умов внаслідок війни;

- Здійснило підтверджувальний аналіз такої оцінки. З метою оновлення оцінки, Керівництво Товариства врахувало всю наявну інформацію щодо майбутнього (щонайменше на дванадцять місяців з моменту очікуваного випуску фінансової звітності за 2021 рік, але не обмежуючись цим періодом).

Війна призвела до втрати роботи та істотного зменшення доходів споживачів фінансових послуг небанківських фінансових установ – фізичних осіб. Українці були змушені залишити або покинути своє місце проживання у результаті або з метою уникнення негативних наслідків збройного конфлікту, тимчасової окупації, повсюдних проявів насильства, порушень прав людини. Можливості клієнтів виконувати свої зобов'язання за кредитними договорами суттєво погіршилися. Військові дії суттєво вплинули на роботу підрозділів Товариства, які розташовані в Харківській, Чернігівській, Сумській, Харківській, Луганській, Донецькій, Запорізькій, Херсонській, Миколаївській, Одеській і Вінницькій областях.

Товариство суттєво скоротило мережу відділень, залишивши найбільш прибуткові відділення у регіонах, віддалених від активних бойових дій. Було втрачено контроль над певними активами відділень по роботі з клієнтами внаслідок окупації в таких містах як Маріуполь, Херсон. Збір основної частини платежів від клієнтів забезпечував підрозділ по роботі з проблемною заборгованістю, що знаходився в Харкові. У зв'язку з оточенням та обстрілами міста підрозділ був змушений припинити свою діяльність і зміг відновити роботу з боржниками лише наприкінці травня 2022.

Товариством були вжиті такі заходи для мінімізації негативних наслідків війни:

- 24 лютого 2022 року було призупинені видачі нових кредитів. Товариство обслуговувало існуючі кредити клієнтів в територіальних громадах, які не були окуповані та де не велися бойові дії. Відновлення кредитування по переглянутим в бік зменшення кредитного ризику політикам відбулося з 20 травня 2022 року.

- Для заохочення погашення кредитів боржниками Товариство запропонувало клієнтам спеціальні умови закриття прострочених кредитів та зупинення нарахування відсотків за поточними кредитами.

- З кредиторами були проведені переговори про відтермінування/часткове списання заборгованості.

- Була закрита частина відділень, розірвані договори оренди, трудові договори з вивільненими від роботи співробітниками було призупинено або розірвано, частині вивільнених працівників було надано відпустки за власний рахунок, частині решти працівників було змінено умови праці на неповний робочий день.

- Була налагоджена дистанційна робота працівників Товариства.

- Було збережено ключовий персонал. Співробітникам виплачується заробітна плата та матеріальна допомога.

- Було сформовано відповідні резерви можливого знецінення активів та кредитних збитків внаслідок війни.

- Було скорочено інші адміністративні витрати і витрати на збут.

Завдяки вжитим заходам Товариству вдалося:

- Вийти на позитивний грошовий потік,

- Накопичувати кошти для початку нарощування видач,

- Платити податки та розраховуватись з кредиторами і персоналом,

- Погасити кредит в банку АТ ПУМБ та всі нараховані відсотки.

Враховуючи викладене вище, Керівництво дійшло висновку, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства (як і будь якого іншого суб'єкта української економіки) продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, воно не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

### **3. ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ ПРИ ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають:

#### ***Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів***

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

#### ***Судження щодо виявлення ознак знецінення активів***

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

#### ***Резерв очікуваних кредитних збитків (ОКЗ)***

Товариство проводить нарахування резерву ОКЗ з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. Оцінка ОКЗ – це суттєва оцінка, яка передбачає визначення методології оцінки, моделі та вхідних параметрів. При оцінці достатності резерву очікуваних збитків керівництва враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів. Коригування суми резерву очікуваних збитків, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

Товариство регулярно аналізує та перевіряє коректність моделі розрахунку і вхідних параметрів для зменшення різниці між оцінкою очікуваного кредитного збитку та фактичним кредитним збитком. Оцінка взаємозв'язку між історичними рівнями дефолту, що спостерігаються, прогнозованими економічними умовами і ОКЗ є значною розрахунковою оцінкою. Величина ОКЗ чутлива до змін в обставинах і прогнозованих економічних умовах. Минулий досвід виникнення кредитних збитків Товариства і прогноз економічних умов також можуть не бути показовими для фактичного дефолту дебітора в майбутньому.

#### **Податкове законодавство**

Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Товариства у зв'язку з діяльністю Товариства та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

#### **4. СТИСЛИЙ ВИКЛАД СУТЄВИХ ПОЛОЖЕНЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Основні принципи облікової політики, викладені нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансової звітності.

##### **Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи (далі – НМА) при первісному визнанні оцінюються за собівартістю. Товариство класифікує актив як НМА, якщо це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Після первісного визнання НМА відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. НМА, що було створено всередині Товариства, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у складі прибутку та збитку за період, в якому вони виникли.

Строк корисної експлуатації НМА може бути або визначеним, або невизначеним.

НМА з визначеним строком корисної експлуатації амортизуються на протязі цього строку та щорічно оцінюються на предмет знецінення, якщо мають місце ознаки знецінення цього НМА. Амортизація починається, коли НМА стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Амортизація припиняється на одну з двох дат, що відбулася раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи) відповідно до МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняється визнання цього активу. Товариство рівномірно амортизує НМА із визначеним строком експлуатації протягом терміну їх використання.

Строк та метод амортизації для НМА з обмеженим строком корисного використання переглядаються як мінімум в кінці кожного звітного періоду. Зміна очікуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигід, утілених в активі, змінює строк або метод амортизації відповідно та враховуються як зміна оціночних значень. Витрати на амортизацію НМА з визначеним строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки та збитки у тій категорії витрат, яка відповідає функції НМА.

НМА з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються, а тестуються на предмет знецінення щорічно або окремо, або на рівні одиниць, що генерують грошові потоки. Строк корисної експлуатації НМА з невизначеним строком експлуатації переглядаються щорічно з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити цей актив у категорію активів з невизначеним строком корисної експлуатації. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання - з невизначеного на визначений - здійснюється на перспективній основі.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу, та визнаються у звіті про прибутки та збитки, в момент припинення визнання активу.

Строки корисної експлуатації НМА Товариства:

Комп'ютерні програми – 2 роки.

Метод амортизації - прямолінійний, протягом очікуваного періоду отримання майбутніх економічних вигід.

З огляду на те, що комп'ютерне програмне забезпечення чутливо до технологічного старіння протягом (в середньому) 2 років, цей термін є оптимальним і прийнятий Товариством при розрахунку амортизації програмного забезпечення для бухгалтерської програми та операційних програм.

Відповідальний за встановлення терміну використання нематеріального активу - постійно діюча комісія Товариства з питань оприбуткування та списання матеріальних цінностей.



**Основні засоби**

Товариство класифікує актив як основний засіб, якщо це матеріальний об'єкт, що його:

- а) утримують для використання при наданні послуг в оренду або для адміністративних цілей;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду;
- в) вартість об'єкту становить більш, ніж 20 000 грн. Це стосується нових основних засобів.

Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо:

- а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства;
- б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Первісне визнання основних засобів здійснюється за собівартістю, яка складається з вартості їх придбання, включаючи податки при придбанні, що не відшкодовуються Товариству, а також витрати, пов'язані з доставкою основних засобів та доведенням їх до стану, у якому вони придатні для використання. Після первісного визнання основні засоби обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням усієї накопленої амортизації та всіх накопчених збитків від зменшення корисності.

Заміни та поліпшення, що суттєво збільшують строк служби активів, капіталізуються, а витрати на поточне обслуговування і ремонти відображаються у складі витрат поточного періоду. Списання основних засобів відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигід від використання або вибуття даних активів. Прибутки або збитки, що виникли в результаті списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються у звіт про сукупний дохід за звітний рік, в якому актив був списаний.

Капітальні інвестиції включають витрати на реконструкцію і придбання основних засобів. Капітальні інвестиції на дату балансу відображаються по собівартості з врахуванням будь-яких накопчених збитків від зменшення корисності.

Амортизація основних засобів нараховується із застосування прямолінійного методу, шляхом рівномірного списання балансової вартості основних засобів протягом терміну їх корисного використання.

Терміни корисної експлуатації основних засобів становлять:

Групи	Строки корисного використання, років
машини та обладнання	5
З них:	
електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20 000 гривень	2
транспортні засоби	5
інструменти, прилади, інвентар, меблі	4
поліпшення орендованих основних засобів	3 роки. Протягом найменшого з двох строків: строку договору оренди чи строку корисної експлуатації

Витрати на проведення капітального ремонту, покращення, модернізації орендованого основного засобу визнаються в балансовій вартості об'єкта основних засобів, якщо задовольняють критерії визнання, та

## **ТОВ «Споживчий центр»**

### **Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

*(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

амортизується на протязі строку оренди, використовуючи принцип пріоритету змісту над формою (якщо договір оренди заключено на один рік, існує можливість та вірогідні наміри автоматичної пролонгації, для розрахунку амортизації приймається строк корисної експлуатації). При розірванні довгострокового договору оренди балансова вартість покращень (за вирахуванням накопиченої на той момент амортизації) має бути списана на витрати поточного періоду.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності. Витрати на ремонт та відновлення відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється у складі інших операційних прибутків та збитків.

#### *Малоцінні необоротні матеріальні активи*

До малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться активи, вартісна оцінка яких дорівнює сумі, що не перевищує 20 000 грн. та термін використання яких більше одного року.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків їх вартості.

#### **Оренда (Товариство в якості орендаря)**

Товариство орендує приміщення на підставі низки укладених договорів оренди та застосовує для відображення в обліку норми та вимоги МСФО (IFRS) 16 «Оренда».

Товариство визначає строк оренди, застосовуючи визначення строку оренди (параграфи Б34–Б41 МСФО (IFRS) 16), як невідмовний період оренди разом з обома такими періодами:

- а) періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; та
- б) періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

Оцінюючи, чи є орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, Товариство має брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди.

Товариство здійснює повторну оцінку того, що воно обґрунтовано впевнене у тому, що скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, після того, як сталася значна подія або значна зміна обставин, яка:

- а) є у межах контролю Товариства; та
- б) впливає на те, чи є Товариство обґрунтовано впевненим у тому, що воно скористається можливістю, яка раніше не була включена у його визначення строку оренди, або не скористається можливістю, яка раніше була включена у його визначення строку оренди.

Товариство переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди.

#### *Короткострокова оренда*

Товариство застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди до своїх короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, за якими на дату початку оренди термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку базового активу), а також для договорів оренди, які не передбачають штрафу за дострокове розірвання договору і не містять опціону на купівлю. Орендні платежі по короткостроковій оренді визнаються як витрати лінійним методом протягом терміну оренди.

#### **Запаси**

Товариство визнає запаси як активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси оцінюються за собівартістю, яка повинна включати всі витрати на придбання, ввізне мито та інші податки (окрім тих, що згодом відшкодовуються Товариству податковими органами), витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у

## **ТОВ «Споживчий центр»**

### **Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

*(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

теперішній стан. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

#### **Фінансові інструменти**

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

Заборгованості Товариства по передплатах виданих та отриманих (крім тих що підлягають поверненню) не є фінансовими інструментами.

#### **Визнання фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму балансі тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань на інструменти. Фінансові активи та зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

#### **Первісна оцінка фінансових інструментів**

Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Якщо Товариство застосовує облік за датою розрахунку для активу, який надалі оцінюється за амортизованою собівартістю, то актив первісно визнається за його справедливою вартістю на дату операції.

#### **Класифікація фінансових активів**

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», фінансові активи класифікуються як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- (а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами або зобов'язаннями; та
- (б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом або зобов'язанням.

#### **Модель оцінки за амортизованою вартістю:**

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- (а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків (інвестиційно-консервативна модель); і
- (б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

*Амортизована вартість* – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус резерв під очікувані кредитні збитки. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

*Метод ефективної процентної ставки* – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до валової балансової вартості фінансового інструменту.

Товариство відносить до категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, заборгованість за позиками виданими та нарахованих відсотках, іншу фінансову дебіторську заборгованість, грошові кошти.

## **ТОВ «Споживчий центр»**

### **Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

*(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

#### **Модель оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:**

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів (змішана модель), і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

#### **Модель оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток:**

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, суб'єкт господарювання може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Проте, суб'єкт господарювання під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Станом на звітні дати у Товариства не було фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід чи через прибуток або збиток.

#### **Зменшення корисності та визнання очікуваних кредитних збитків**

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

У момент первісного визнання фінансовий інструмент відноситься до групи із низьким кредитним ризиком. Передбачається, що за інструментами, віднесеними до цієї групи ризику, позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання, а несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Чинником того, що кредитний ризик із моменту первісного визнання суттєво зріс є:

- прострочення чергового платежу клієнтом та порушення ним договірних зобов'язань;
- значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют);
- значна зміна кредитного рейтингу (зовнішнього або внутрішнього) фінансового інструменту або позичальника, та інше.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариство утворює групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику.

Прикладами спільних характеристик кредитного ризику є, але не виключно:

- тип інструмента;
- рейтинги кредитного ризику;
- дата первісного визнання;
- місце розташування позичальника.

#### **Оцінка очікуваних кредитних збитків**

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- (а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

## ТОВ «Споживчий центр»

### Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

(б) обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

У разі, якщо фінансовий актив стає кредитно-знеціненим, резерв очікуваних збитків створюється у розмірі валової балансової вартості активу. Фінансовий актив є кредитно-знеціненим, якщо сталась (стались) одна подія або декілька подій, що негативно впливають на оцінювані майбутні грошові потоки такого фінансового активу. До доказів кредитного знецінення, належать наявні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- порушення договору на кшталт дефолту або прострочення;
- надання кредитором (кредиторами) позичальника поступки (поступок) із економічних чи договірних причин у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, можливість надання яких в іншому випадку кредитор (кредитори) не розглядали б;
- зростання ймовірності оголошення позичальником банкрутства або іншої фінансової реорганізації;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; або
- придбання або випуск фінансового активу з великою знижкою, що відображає зазначені кредитні збитки.

Ідентифікація єдиної конкретної події може виявитись неможливою, але сукупний вплив кількох подій може призвести до кредитного знецінення фінансових активів.

Резерв під очікувані кредитні збитки створюється на будь-якому з наступних станів:

Етап 1. Низький кредитний ризик:

- боржник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;
- несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити здатність боржника до виконання зобов'язань.

Етап 2. Значне збільшення кредитного ризику:

- значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют, тощо);
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або боржника, тощо.

Етап 3. Кредитно-знецінений фінансовий актив:

- значні фінансові труднощі боржника;
- порушення умов договору (дефолт, прострочення платежу, тощо);
- поява ймовірності банкрутства або реорганізації боржника;
- надання боржнику відступлень;
- зникнення активного ринку для фінансового активу;
- зниження суми очікуваних майбутніх грошових потоків;
- зміна платіжного статусу боржника (збільшення кількості прострочених платежів);
- національні або місцеві економічні умови, тощо.

#### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі Товариства, кошти на поточних банківських рахунках та їх еквіваленти (грошові кошти у дорозі, тощо).

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті (іншій ніж національна валюта України).

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання фінансовими активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у національній валюті України за офіційними курсами гривні щодо іноземних валют, встановленими Національним банком України.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення Національним банком України в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття Національним банком України рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється та їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

#### **Рекласифікація фінансових активів**

Товариство здійснює рекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли воно змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

## **ТОВ «Споживчий центр»**

### **Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

*(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

---

#### **Припинення визнання фінансових активів**

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

- (а) спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або
- (б) воно передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання згідно МСФЗ 9.

#### **Фінансові зобов'язання**

Фінансові зобов'язання Товариства включають кредити банків, торгової та іншої кредиторської заборгованості і класифікуються як такі, що згодом оцінюються за амортизованою вартістю. Станом на звітні дати та у звітному періоді Товариство не мало фінансових зобов'язань, класифікованих як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

#### **Припинення визнання фінансових зобов'язань**

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

#### **Оціночні зобов'язання та умовні зобов'язання**

Оціночні зобов'язання визнаються, якщо Товариство має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Витрата, що відноситься до оціночного зобов'язання, відображається у звіті про сукупний дохід за період за вирахуванням відшкодування.

Умовні зобов'язання є можливими зобов'язаннями Товариства, обумовленими минулими подіями, існування яких буде підтверджено тільки в результаті настання чи не настання однієї чи більше подій в майбутньому, які не знаходяться під повним контролем Товариства. Товариство розкриває інформацію про умовні зобов'язання у Примітках до фінансової звітності, за виключенням тих випадків, коли виконання умовного зобов'язання мало ймовірне внаслідок віддаленості події.

У випадках, коли Товариство є солідарно і окремо відповідальною за зобов'язання, та частина зобов'язання, яка, за очікуванням, буде погашена іншими сторонами, розглядається як умовне зобов'язання. Товариство визнає забезпечення на ту частину зобов'язання, для якої ймовірним є вибуття ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди, за винятком надзвичайно рідкісних обставин, коли не можна зробити достовірної оцінки.

#### **Резерв по витратах на відпустки**

Товариство щомісячно визначає резерв по витратах на відпустки, з урахуванням забезпечення обов'язкових відряджень на збори на обов'язкове соціальне страхування. Розрахунок суми резерву Товариство здійснює за розрахунковий період (місяць), враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом та їх середньоденну заробітну плату. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Товариства як поточні забезпечення (рядок 1660 Балансу).

#### **Визнання та оцінка доходів**

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли чисті активи збільшуються в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань. Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Товариства економічних вигід, пов'язаних з операцією.

Для фінансових активів, які облікуються за амортизованою собівартістю, процентні доходи відображаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструменту, до чистої балансової вартості фінансового активу. Відповідно до стандартних умов договору про надання Товариством коштів у позику процентний дохід розраховується із застосуванням процентної ставки, визначеної у договорі, до валової балансової вартості позики у період, коли позика не є простроченою.

### **Визнання та оцінка витрат**

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

Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Витрати на персонал та відповідні відрахування.

Витрати на заробітну плату та нарахування на неї, лікарняні та премії, нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Товариства. Товариство не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Товариство здійснює виплати заохочувального характеру співробітникам (премії), що передбачені внутрішніми розпорядчими документами Положенням про преміювання працівників внутрішніми розпорядчими документами, що регламентують оплату праці у Товаристві, а саме Положенням про преміювання працівників. Такі витрати відносяться до видатків у міру їх виникнення і відображаються у звіті про сукупний дохід у складі відповідних статей витрат в залежності від функцій, які виконують працівники.

### **Податок на прибуток**

Розрахунок витрат (доходів) з податку на прибуток здійснюється відповідно до вимог МСБО (IAS) 12 «Податки на прибутки». Витрати (доходи) з податку на прибуток відображається у Звіті про фінансові результати так: у проміжній звітності – суму поточного податку на прибуток; у річній – податок на прибуток, обчислений згідно з вимогами МСФЗ.

Поточний податок на прибуток визначається, виходячи з оподаткованого прибутку за звітний період, з урахуванням вимог чинного Податкового Кодексу України: а саме: відповідно до п.п.134.1.1 п.134.1 ст.134 Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI із змінами та доповненнями (надалі Кодекс), об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень цього Кодексу.

### **Податок на додану вартість**

Основна діяльність Товариства - фінансові послуги не є об'єктом оподаткування ПДВ, у відповідності до пп. 196.1.5 п.196.1 ст. 196 ПКУ операції з розміщення та повернення коштів за договорами позики не є об'єктом оподаткування ПДВ.

Проценти, визначення яких наведено в пп. 14.1.206 п. 14.1 ст 14 ПКУ, є дохід, який сплачується (нараховується) позичальником на користь кредитора як плата за використання залучених на визначений або невизначений строк коштів або майна, також не є об'єктом оподаткування ПДВ, так як не підпадають під визначення «постачання послуг» чи «постачання товарів», керуючись нормами пп. 14.1.185 та пп. 14.1.191 п. 14.1 ст 14 ПКУ.

Суми податкового кредиту відносяться на вартість придбаних товарів/послуг, необоротних активів, які використовуються для основної діяльності.

### **Дивіденди**

Дивіденди визнаються як зобов'язання і віднімаються із суми капіталу на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. Інформація про дивіденди розкривається в звітності, якщо вони були нараховані до звітної дати, а також оголошені після звітної дати, але до дати затвердження фінансової звітності.

### **Прийняття до застосування нових або переглянутих стандартів**

#### **Нові та переглянуті стандарти, які застосовуються у поточному році**

У поточному році Товариство застосувало низку поправок до стандартів МСФЗ та тлумачень, виданих Радою з МСБО, що набули чинності для періоду за рік, що починається 1 січня 2021 року:

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 4 МСФЗ (IFRS) 16 – «Реформа базової процентної ставки – Фаза 2».

**ТОВ «Споживчий центр»****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року***(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

Їх застосування не мало суттєвого впливу на розкриття інформації або на суми, які відображаються у цій фінансовій звітності.

**Нові і переглянуті МСФЗ випущені, але які ще не набули чинності.**

Були опубліковані окремі нові стандарти та зміни до діючих стандартів, що будуть обов'язковими для застосування Товариством у річних періодах, починаючи з 1 січня 2022 року та пізніших періодах:

	<b>Дата набрання чинності</b>
МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»	1 січня 2023 р.
Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 – «Подовження тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 4)	1 січня 2023 р.
Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»	1 січня 2023 р. <i>(перенесено з 1 січня 2022 р.)</i>
Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Посилання на Концептуальні основи»	1 січня 2022 р.
Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»	1 січня 2022 р.
Поправки до МСБО (IAS) 37 «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»	1 січня 2022 р.
<i>Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років</i>	1 січня 2022 р.
Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 – «Дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності»	<i>(окрім поправки до МСФЗ 16, що стосується лише ілюстративного прикладу, тому дата набрання чинності не вказана)</i>
Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 – «Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань»	
Поправки МСФЗ (IFRS) 16 – Ілюстративні приклади	
Поправки до МСБО (IAS) 41 – Оподаткування при оцінці справедливої вартості	
Поправки до МСБО (IAS) 1 та Положення з практики МСФЗ 2 – «Розкриття облікових політик»	1 січня 2023 р.
Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення облікових оцінок»	1 січня 2023 р.
Поправки до МСБО (IAS) 12 – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають у результаті однієї операції»	1 січня 2023 р.

Товариство не застосовувало ці нові чи переглянуті стандарти до початку їх обов'язкового застосування. Керівництво не очікує, що прийняття до застосування цих нових чи переглянутих стандартів, перелічених вище, матиме істотний вплив на фінансову звітність Товариства у майбутніх періодах.



ТОВ «Споживчий центр»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

5. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ (РЯДОК 1000)

	Комп'ютерне програмне забезпечення і інші нематеріальні активи
<b>Вартість</b>	
<b>На 1 січня 2020</b>	<b>13 009</b>
Надходження	17 390
Вибуття	(7 850)
<b>На 31 грудня 2020</b>	<b>22 549</b>
Надходження	14 351
Вибуття	(77)
<b>На 31 грудня 2021</b>	<b>36 823</b>
<b>Накопичена амортизація</b>	
<b>На 1 січня 2020</b>	<b>(5 768)</b>
Амортизація за рік	(12 616)
Вибуття	6 146
<b>На 31 грудня 2020</b>	<b>(12 238)</b>
Амортизація за рік	(16 051)
Вибуття	77
<b>На 31 грудня 2021</b>	<b>(28 212)</b>
<b>Залишкова вартість на:</b>	
<b>1 січня 2020</b>	<b>7 241</b>
<b>31 грудня 2020</b>	<b>10 311</b>
<b>31 грудня 2021</b>	<b>8 611</b>

Амортизація програмного забезпечення відноситься до адміністративних витрат звіту про сукупний дохід.

**ТОВ «Споживчий центр»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

*(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

**6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ І АКТИВИ В ФОРМІ ПРАВ КОРИСТУВАННЯ (РЯДОК 1010)**

	Активи в формі прав користування приміщеннями	Комп'ютерна техніка та офісне обладнання та інші основні засоби	Разом
<b>Вартість</b>			
<b>На 1 січня 2020</b>	<b>51 653</b>	<b>45 253</b>	<b>96 906</b>
Надходження	839	5 120	5 959
Вибуття	(13 932)	(4 349)	(18 281)
<b>На 31 грудня 2020</b>	<b>38 560</b>	<b>46 024</b>	<b>84 584</b>
Надходження	248	4 872	5 120
Вибуття	(20 090)	(748)	(20 838)
<b>На 31 грудня 2021</b>	<b>18 718</b>	<b>50 148</b>	<b>68 866</b>
<b>Накопичений знос</b>			
<b>На 1 січня 2020</b>	<b>-</b>	<b>(38 964)</b>	<b>(38 964)</b>
Знос за рік	(18 597)	(7 738)	(26 335)
Вибуття	1 778	3 017	4 795
<b>На 31 грудня 2020</b>	<b>(16 819)</b>	<b>(43 685)</b>	<b>(60 504)</b>
Знос за рік	(11 262)	(5 625)	(16 887)
Вибуття	15 604	712	16 316
<b>На 31 грудня 2021</b>	<b>(12 477)</b>	<b>(48 598)</b>	<b>(61 075)</b>
<b>Залишкова вартість на:</b>			
<b>1 січня 2020</b>	<b>51 653</b>	<b>6 289</b>	<b>57 942</b>
<b>31 грудня 2020</b>	<b>21 741</b>	<b>2 339</b>	<b>24 080</b>
<b>31 грудня 2021</b>	<b>6 241</b>	<b>1 550</b>	<b>7 791</b>

**(а) Активи в формі прав користування**

Товариство орендує приміщення для своїх операційних підрозділів. За договорами оренди, очікуваний термін дії яких складає від 1 до 3х років, у минулих періодах було визнано відповідні активи в формі права користування та зобов'язання з оренди. Інформація щодо зобов'язань з оренди розкрита в Примітці 12.

Договори оренди приміщень, укладені Товариством протягом 2021 року, не передбачають штрафу за дострокове розірвання договору і не містять опціону на купівлю, відповідно, активи в формі прав користування по таких договорах не визнавалися, орендні платежі по них відображені як витрати лінійним методом.

Витрати, пов'язані з такою короткостроковою орендою, за 2021 рік склали 3 383 тис. грн (2020: 1 884 тис. грн).

**ТОВ «Споживчий центр»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

*(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

**7. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (РЯДОК 1155) ТА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ДОХОДІВ (РЯДОК 1140)**

Інша поточна дебіторська заборгованість представлена таким чином:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
<i>Фінансові активи:</i>		
Заборгованість фізичних осіб за кредитами виданими	2 073 611	1 473 685
Заборгованість за договорами факторингу	2 167	-
Мінус резерв під ОКЗ	(1 950 724)	(1 231 892)
	<b>125 054</b>	<b>241 793</b>
<i>Нефінансові активи:</i>		
Передоплати видані вітчизняним та іноземним постачальникам (крім авансів за договорами оренди, що відображаються у рядку 1130)	9 192	4 639
- з державними цільовими фондами	519	774
- інше	475	20
<b>Разом інша поточна дебіторська заборгованість, чиста</b>	<b>135 240</b>	<b>247 226</b>

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена таким чином:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
<i>Фінансові активи:</i>		
Заборгованість фізичних осіб за нарахованими відсотками, комісіями	1 230 117	473 279
Мінус резерв під ОКЗ	(1 211 884)	(444 936)
<b>Разом заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, чиста</b>	<b>18 233</b>	<b>28 343</b>

Товариство видає фізичним особам «швидкі кредити» в гривні на термін до 90 днів, під 730 % річних. Заборгованість по кредитах виданих є короткостроковою і не є забезпеченою заставами.

Для оцінки очікуваного кредитного збитку заборгованість за кредитами виданими (включаючи нараховані відсотки) об'єднана у категорії згідно зі спільними характеристиками кредитного ризику (непрострочена і прострочена).

Рівні очікуваних збитків оснований на статистичних даних погашення кредитів за 12 місяців до кожної звітної дати. Рівні збитків за минулі періоди коригуються з урахуванням поточної та прогнозованої інформації про макроекономічні фактори, що впливають на здатність дебіторів погашати заборгованість. Так, станом на 31 грудня 2021 керівництво збільшило % резервування у зв'язку з інформацією, яка була наявна на кінець звітного періоду, щодо високої ймовірності ризику військових дій на території України на початку 2022 року.

**ТОВ «Споживчий центр»****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року***(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

Оціночний резерв під кредитні збитки щодо заборгованості за кредитами виданими (включаючи нараховані відсотки) визначається згідно з матрицею резервування, яка наведена у таблиці нижче.

	31 грудня 2021		31 грудня 2020	
	Валова балансова вартість	ОКЗ за весь строк	Валова балансова вартість	ОКЗ за весь строк
Поточна заборгованість	302 738	169 611	270 124	-
Прострочена заборгованість по кредитах (включаючи відсотки), в тому числі:	3 000 990	2 992 997	1 676 828	1 676 828
Виданих у поточному році	1 312 264	1 312 264	680 642	680 642
Виданих у минулих роках	1 688 726	1 680 733	996 186	996 186
<b>Разом</b>	<b>3 303 728</b>	<b>3 162 608</b>	<b>1 946 952</b>	<b>1 676 828</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки</b>	<b>3 162 608</b>	x	<b>1 676 828</b>	x

Рух резерву під ОКЗ щодо кредитів виданих представлено нижче:

	2021	2020
<b>Залишок на 01 січня</b>	<b>(1 676 828)</b>	<b>(848 005)</b>
Формування резерву	(1 647 795)	(829 223)
Списання резерву в зв'язку з продажем частини боргів за договорами факторингу (Прим.13 (а))	121 214	-
Прощення боргу за кредитами	40 801	400
<b>Залишок на 31 грудня</b>	<b>(3 162 608)</b>	<b>(1 676 828)</b>

**8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ (РЯДОК 1165)**

Грошові кошти та їх еквіваленти наведено нижче:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Грошові кошти на банківських рахунках	31 130	72 137
Грошові кошти в касі та еквіваленти	6 369	5 769
<b>Всього</b>	<b>37 499</b>	<b>77 906</b>

Залишки грошових коштів на звітні дати номіновані в українських гривнях.

**9. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ (РЯДОК 1400)**

Статутний капітал станом на 31 грудня 2021 та 2020 року складав 29 979 тис. грн, є повністю сплачений і розподілений між учасниками таким чином:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Айсаутов Амір Минжасарович/ Amir Aisautov (Мальта)	66,7123%	66,7123%
Павлов Руслан Олександрович (Україна)	23,2977%	23,2977%
Кісельова Наталя Сергіївна (Україна)	9,99%	9,99%

**10. КОРОТКОСТРОКОВІ КРЕДИТИ БАНКІВ (РЯДОК 1600)**

Короткострокові кредити банків станом на 31 грудня 2021 року в сумі 45 000 тис. грн представлені кредитом, номінованим в гривні, отриманим від АТ «ПУМБ» під 16% річних із терміном погашення до 90 днів з моменту отримання траншу. Загальна сума невикористаних Товариством лімітів кредитування станом на 31 грудня 2021 року становила 65 000 тис. грн.

**ТОВ «Споживчий центр»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

**11. ЗМІНИ У ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ**

Зміни у зобов'язаннях Товариства, що утворюються внаслідок фінансової діяльності (кредитах банків та виплаті дивідендів), включаючи грошові та негрошові зміни, представлені нижче:

	Кредити банків (рядок 1600)	Дивіденди до сплати (рядок 1640)	Разом
<b>на 1 січня 2020</b>	-	27 181	x
<i>Грошові зміни</i>			
Виплата дивідендів	-	(429 495)	x
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності (рядок 3395)</b>	-	<b>(429 495)</b>	<b>(429 495)</b>
Утримання податків з дивідендів	-	(24 043)	x
<i>Негрошові зміни</i>			
Дивіденди нараховані	-	427 111	x
Курсові різниці	-	(754)	x
<b>на 31 грудня 2020</b>	-	-	<b>x</b>
<i>Грошові зміни</i>			
Отримання кредитів та позик	76 126	-	x
Погашення кредитів та позик	(31 126)	-	x
Виплата дивідендів	-	(472 734)	x
Відсотки сплачені	(487)	-	x
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності (рядок 3395)</b>	<b>44 513</b>	<b>(472 734)</b>	<b>(428 221)</b>
Утримання податків з дивідендів	-	(32 860)	x
<i>Негрошові зміни</i>			
Відсотки нараховані	487	-	x
Дивіденди нараховані	-	547 442	x
Курсові різниці	-	51	x
<b>на 31 грудня 2021</b>	<b>45 000</b>	<b>41 899</b>	<b>x</b>

**12. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ (РЯДОК 1515,1610)**

Рух зобов'язань з оренди представлений таким чином:

	2021	2020
<b>Станом на 1 січня</b>	<b>21 810</b>	<b>51 653</b>
Довгострокові	9 649	27 980
Короткострокові	12 161	23 673
Нові договори	232	839
Вибуття	(4 470)	(12 154)
Нарахування відсотків	3 383	1 876
Платежі	(14 735)	(20 404)
<b>Станом на 31 грудня</b>	<b>6 220</b>	<b>21 810</b>
Довгострокові	-	9 649
Короткострокові	6 220	12 161

Інформація щодо відповідних договорів оренди і активів в формі прав користування розкрита в Примітці 6.

**ТОВ «Споживчий центр»****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року***(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)***13. ДОХОДИ**

Доходи за 2020-2021 рік наведені нижче:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Дохід по відсоткам, комісії та за залишками на поточних рахунках	2 831 845	1 744 139
Списання резерву під ОКЗ в зв'язку з продажем боргів за договорами факторингу (а)	121 214	-
Дохід від розформування резерву на виплату відпусток	3 242	4 449
Дохід від штрафних санкцій та списання кредиторської заборгованості	2 266	108 832
Інші доходи	1 476	1 834
<b>Всього доходів</b>	<b>2 960 043</b>	<b>1 859 254</b>

(а) у 2021 році Товариство відступило (продало) частину прострочених боргів за кредитами за договорами факторингу пов'язаній стороні. Товариство представило розгорнуто результат від цих операцій у звіті про фінансові результати (121 214 тис. грн доходів і 118 773 тис. грн витрат). Чистий фінансовий результат від цих операцій за 2021 рік склав 2 441 тис. грн).

**14. ВИТРАТИ**

Витрати за 2020-2021 рік наведені нижче:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Витрати на покриття кредитних ризиків, формування резерву під ОКЗ, знецінення авансів виданих	1 647 824	830 191
Зарплата, інші нарахування та відрядження	400 433	314 893
Телекомунікаційні, маркетингові, транспортні та поштові витрати	240 268	153 228
Різниця між номіналом суми заборгованості та ціною її продажу за договорами факторингу (Прим.13 (а))	118 773	-
Операційна оренда та витрати на утримання офісу	114 333	95 015
Послуги банку, ЕПІ (електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації), інші фінансові послуги	38 827	18 953
Амортизація	32 938	38 951
Інші витрати	20 569	19 579
<b>Всього витрат</b>	<b>2 613 965</b>	<b>1 470 810</b>

Протягом звітної періоду Товариством були отримані з запізненням первинні документи за попередні звітні періоди та виявлено помилку по введенню в експлуатацію ТМЦ та нарахуванню амортизації об'єкта оренди, що дисконтується. Вищевказані витрати відображено шляхом виправлення залишку нерозподіленого прибутку на початок звітної періоду 01 січня 2021 року у сумі 6 тис грн.

**15. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК (РЯДОК 2300)**

В 2021 році ставка податку на прибуток для Товариства складала 18% (2020: 18%).

Витрати з податку на прибуток, відображені у складі прибутку або збитку, складаються з таких компонентів:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Поточний податок на прибуток (витрати)	69 877	70 472

Станом на звітні дати Товариство не мало суттєвих тимчасових податкових різниць і, відповідно, не нараховувало відстрочених податкових активів чи зобов'язань.

## ТОВ «Споживчий центр»

### Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Звірка між витратами з податку на прибуток та бухгалтерським прибутком представлена таким чином:

	2021	2020
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>346 078</b>	<b>388 444</b>
Теоретичний податок на прибуток згідно застосованої ставки 18%	62 294	69 920
Податковий вплив витрат / (доходів), що не впливають на податкову базу податку на прибуток, нетто	7 583	552
<b>Витрати з податку на прибуток за ефективною ставкою 20 % (2020: 18%)</b>	<b>69 877</b>	<b>70 472</b>

## 16. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

### Юридичні аспекти

Товариство залучено в провадження, що пов'язані з розглядом 215 судових справ до позичальників про стягнення заборгованості за кредитними договорами та позови позичальників до Товариства щодо визнання кредитних договорів (частин кредитних договорів) недійсними/стягнення сум за кредитними договорами/визнання виконавчих написів такими, що не підлягають виконанню.

Інші судові справи, пов'язані з розміщенням рекламних носіїв, мають незначний обсяг (у разі програшу по справі) та не суттєво впливають на зобов'язання Товариства.

### Поруки за третіх сторін

Станом на 31 грудня 2021 Товариство виступає поручителем за зобов'язаннями компанії під спільним контролем перед українським банком на загальну суму 40 000 тис. грн.

### Умовні податкові зобов'язання

Товариство веде облік і сплачує податки у відповідності з податковим законодавством України. Українська податкова система характеризується великою кількістю податків і частою зміною законодавства, яке може мати зворотну силу, множинними роз'ясненнями та в певних випадках суперечливо. Приклади невідповідності думок місцевих, регіональних і національних податкових органів та Міністерства фінансів України зустрічаються досить часто. Податкові декларації є предметом перевірок та розслідувань низки уповноважених органів, за якими закріплено законне право накладати великі штрафи і пені. Протягом трьох наступних один за одним календарних років податковий орган може здійснити перевірку діяльності за один податковий рік; однак, при певних обставинах податковий рік може бути перевірений і на протязі більшого терміну. Зазначені факти свідчать про податковий ризик, який набагато істотніше того, що зустрічається в країнах з більш розвинутою системою.

Керівництво вважає, що адекватно визнає податкові зобов'язання відповідно до чинного податкового законодавства, офіційних роз'яснень та судових рішень.

## 17. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Пов'язані сторони визначаються відповідно до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Пов'язаними особами вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої особи.

Враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму (превалювання сутності над формою) Товариство самостійно визначає перелік пов'язаних сторін.

Сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них може мати суттєвий вплив на іншу сторону чи спільний контроль над нею при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Товариство виділяє такі види пов'язаних сторін:

**ТОВ «Споживчий центр»****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року***(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

- а) Особи, що мають частку в статутному капіталі (учасники Товариства)  
 б) Підприємства, що знаходяться під спільним контролем,  
 в) Провідний управлінський персонал.

Таблиця нижче містить інформацію щодо сум операцій із пов'язаними сторонами за відповідний рік та заборгованість за такими операціями на кінець року.

	2021	2020
<b>Учасники Товариства :</b>		
Нараховані дивіденди (рядок 4200)	547 442	427 111
Нарахування плати за використання торгової марки (рядок 2150)	45 224	26 285
Інші витрати (2180)	1 581	-
Загальна заборгованість Товариства перед пов'язаними сторонами на 31 грудня, в тому числі :	64 576	2 082
-Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)	22 677	2 082
-Дивіденди до сплати (рядок 1640)	41 899	-

У 2021 році Товариство уклало договір поруки за кредитними зобов'язаннями пов'язаної сторони – компанії під спільним контролем (Див. Примітку 16). Також Товариство продало компанії під спільним контролем частину прострочених боргів за позиками (Див.Примітку 13а). Інших операцій з підприємствами під спільним контролем – не було.

**Провідний управлінський персонал**

Короткострокові виплати (заробітна плата, премії, тощо) провідному управлінському персоналу, нараховані за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, склали 18 844 тис. грн (2020: 19 261 тис. грн). Зазначені витрати відображені в складі адміністративних витрат. Кількість провідного управлінського персоналу у 2021 році склала 2 особи.

**18. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ**

Використовуючи фінансові інструменти, Товариство зазнає впливу таких фінансових ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик.

Керівництво контролює процес управління цими ризиками. Політика управління ризиками включає ідентифікацію та аналіз ризиків, до яких схильне Товариство, встановлення припустимих граничних значень ризику, моніторинг ризиків та контроль дотриманням встановлених обмежень. Керівництво регулярно аналізує політику управління ризиками на предмет необхідності внесення змін в зв'язку зі змінами у складі фінансових інструментів, ринкових умов та діяльності Товариства.

В цьому розділі представлена інформація щодо цілей Товариства, її політики та процедур оцінки фінансових ризиків і управління ризиками.

**Кредитний ризик.**

Кредитний ризик – це ризик того, що Товариство зазнає фінансових збитків внаслідок того, що контрагенти не виконають свої фінансові зобов'язання за договором.

Максимальний рівень кредитного ризику Товариства обмежується чистою вартістю фінансових активів, відображених в звіті про фінансовий стан:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Дебіторська заборгованість по позиках виданих (Прим.7)	125 054	241 793
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках та комісіям (Прим.7)	18 233	28 343
Грошові кошти і їх еквіваленти (Прим.8)	37 499	77 906
	<b>180 786</b>	<b>348 042</b>



## ТОВ «Споживчий центр»

### Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Максимальний розмір ризику в вищенаведеній таблиці представлено з урахуванням нарахованих резервів. Товариство не має майна, переданого йому у заставу в якості забезпечення належної їй заборгованості.

#### Позики видані

Управління кредитним ризиком, пов'язаним з клієнтами, здійснюється кожним операційним підрозділом у відповідності із політикою, процедурами та системою контролю, встановленими Товариством щодо управління кредитним ризиком, пов'язаним з клієнтами. Товариство не видає позики новим клієнтам до завершення перевірки їх надійності. Товариство систематично аналізує своєчасність погашення дебіторської заборгованості, у випадку порушення строків розрахунку встановлюються причини прострочення та вживаються відповідні заходи. Більшість клієнтів Товариства є постійними.

Схильність Товариства до кредитного ризику по відношенню до позик виданих, в першу чергу, залежить від характерних особливостей кожного клієнта.

#### Грошові кошти

Керівництво Товариства здійснює контроль за кредитним ризиком, обумовленим залишками коштів на рахунках в банках. Надлишки коштів інвестуються лише на депозити банків з високим кредитним рейтингом і з урахуванням необхідності диверсифікації вкладень. Перевага надається банкам, від яких отримано кредити, банкам з іноземним капіталом (походженням з розвинутих країн Європи та Америки) та державним банкам.

#### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої фінансові зобов'язання у строки, встановлені відповідними договорами.

Підхід Товариства до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у Товариства достатнього обсягу коштів для своєчасного виконання своїх зобов'язань. Потреби Товариства в обіговому капіталі задовольняються за рахунок притоку грошових коштів від операційної діяльності та за рахунок отримання короткострокових кредитів.

Товариство здійснює контроль над ризиком дефіциту грошових коштів, використовуючи інструмент планування поточної ліквідності.

Нижче представлена узагальнена інформація щодо договірних недисконтованих платежів по фінансових зобов'язаннях Товариства в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2021	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 року	Разом
Зобов'язання з оренди (рядок 1515,1610)	3 047	3 173	-	6 220
Кредити банків (рядок 1600)	45 000	-	-	45 000
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)	44 070	-	-	44 070
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)	13 858	-	-	13 858
<b>Разом</b>	<b>105 975</b>	<b>3 173</b>	<b>-</b>	<b>109 148</b>

Станом на 31 грудня 2020	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 року	Разом
Зобов'язання з оренди (рядок 1515,1610)	3 137	9 024	9 649	21 810
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)	22 048	-	-	22 048
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)	12 943	-	-	12 943
<b>Разом</b>	<b>38 126</b>	<b>9 024</b>	<b>9 649</b>	<b>56 801</b>

#### Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків по фінансовому інструменту буде коливатися внаслідок зміни ринкових цін. Ринковий ризик, властивий фінансовим інструментам Товариства, включає в себе валютний ризик та ризик відсоткової ставки.

**Валютний ризик**

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні потоки грошових коштів від фінансового інструмента будуть коливатися внаслідок зміни валютних курсів.

Схильність Товариства до валютного ризику обумовлена наявністю фінансових інструментів, деномінованих в валюті, що відрізняється від функціональної валюти (гривні), а також купівлі товарів та послуг в нерезидентів.

Товариство не здійснює хеджування валютних ризиків.

Схильність Товариства до валютного ризику станом на 31 грудня, виходячи з балансових сум фінансових інструментів, була такою:

	<u>31 грудня 2021</u>	<u>31 грудня 2020</u>
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги :		
EUR	19 229	2 373
USD	-	1 272
	<u>19 229</u>	<u>3 645</u>

Решта фінансових інструментів Товариства станом на початок і кінець року була деномінована у гривні.

**Аналіз чутливості до валютного ризику**

Нижче представлено аналіз чутливості до можливих змін у валютних курсах Євро, долару США при умові незмінності усіх інших параметрів та виходячи з балансової вартості фінансових інструментів на кінець року.

	<u>EUR</u>		<u>USD</u>	
	Збільшення / зменшення курсу обміну валют	Вплив на прибуток до оподаткування	Збільшення / зменшення курсів обміну валют	Вплив на прибуток до оподаткування
<b>31 грудня 2021</b>	10% / -10%	(1 923) / 1 923	10% / -10%	-
<b>31 грудня 2020</b>	10% / -10%	(237) / 237	10% / -10%	(127) / 127

**Ризик зміни процентної ставки**

Ризик зміни відсоткової ставки - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом буде коливатися внаслідок зміни ринкових відсоткових ставок. За результатами аналізу чутливості станом на звітні дати потенційний вплив на Товариства цього ризику не є суттєвим, оскільки позики видані клієнтам і кредити банків отримані є короткостроковими, з фіксованими % ставками.

**19. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ**

Станом на звітні дати у Товариства відсутні активи і зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю. МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» вимагає розкриття у фінансовій звітності порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів. Керівництво вважає, що балансова вартість фінансових інструментів, наявних у Товариства станом на звітні дати, приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Зазначена оцінка ґрунтується на тому, що всі фінансові інструменти є короткостроковими, щодо дебіторської заборгованості нараховано адекватний резерв під очікувані кредитні збитки, кредити банків залучені на ринкових умовах. Зазначеній оцінці щодо грошових коштів і кредитів банків відповідає рівень 2 ієрархії джерел справедливої вартості, щодо решти фінансових інструментів – рівень 3 ієрархії джерел справедливої вартості.

**20. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ**

З 24 лютого 2022 року Російська Федерація (РФ) розпочала масовану невмотивовану військову агресію проти України. Були атаковані військові та цивільні об'єкти, військові підрозділи агресора увійшли в

## **ТОВ «Споживчий центр»**

### **Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

*(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

Україну за всіма напрямками, де були накопичені його сили. Україна запровадила воєнний стан з 24 лютого 2022 року, була оголошена мобілізація, розірвано дипломатичні відносини з РФ. Збройні Сили України чинять активний спротив військам РФ. Для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури Національний банк 24 лютого 2022 року постановою Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану" визначив особливості регулювання грошово-кредитного та валютного ринків в період воєнного стану.

Військова агресія мала наслідком масштабні руйнування цивільної інфраструктури, у тому числі виробничої, згорання, а подекуди і зупинку окремими підприємствами своєї роботи, розрив логістичних зв'язків, масштабне переміщення населення тощо, а відтак суттєво вплине на стан економіки України. Фінансова підтримка міжнародних організацій та країн світу покликана підтримати економіку та першочергові потреби українців, у тому числі гуманітарні. Початок війни РФ проти України 24 лютого 2022 року позначився на оцінках платоспроможності України міжнародними рейтинговими агенціями. Так рейтингова агенція "Fitch Ratings" 25 лютого 2022 року понизила довгостроковий рейтинг емітента в іноземній валюті України з рівня "B" до рівня "CCC". Таке саме рішення прийняла й агенція "Moody's" 04 березня 2022 року, понизивши кредитний рейтинг України з рівня "B3" до рівня "Caa2", а 20 травня 2022 року – до рівня "Caa3".

Агенція "S&P" 25 лютого 2022 року понизила кредитний рейтинг України з рівня "B" до рівня "B-", а 27 травня 2022 року – до рівня "CCC+". 02 червня Національний банк підвищив облікову ставку до 25% річних з метою захисту гривневих доходів та заощаджень громадян, збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку.

Оцінку Керівництвом впливу війни на Товариство описано у Примітці 2 «Основи підготовки фінансової звітності», пункт «Припущення про безперервність діяльності».

Після звітної дати Товариством був укладений договір факторингу, щодо передачі (відступлення) права вимоги за кредитними договорами (прострочена заборгованість) на загальну суму договорів 144 122 тис. грн. (номінальна вартість). Також у 2022 році Товариством був виданий кредит на загальну суму 61 000 тис. грн. юридичній особі під 16,5% річних із терміном погашення 360 календарних днів з моменту надання кредиту. Станом на дату затвердження фінансової звітності заборгованість по кредиту становить 28 000 тис.грн.

Кредит, отриманий Товариством у АТ «ПУМБ», залишок якого становив 45 000 тис. грн на 31 грудня 2021 року, було повністю погашено у 2022 році до дати затвердження цієї фінансової звітності.

## **ТОВ «Споживчий центр»**

Звітні дані

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

разом зі звітом з надання впевненості  
незалежного аудитора щодо звітних даних

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ СТОСОВНО ЗВІТНИХ ДАНИХ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

*Керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю «Споживчий Центр»  
Національному банку України*

### **Вступ**

Ми провели незалежне завдання з обмеженого надання впевненості щодо звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю «Споживчий Центр» (надалі – «Товариство») (ЄДРПОУ: 37356833, юридична і фактична адреса: Україна, 01032, місто Київ, вул. Саксаганського, будинок 133-А), станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, що складаються з:

- Довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг станом на 01.04.2021, 01.07.2021, 01.10.2021, 01.01.2022;
- Даних про укладені та виконані договори з наданих коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформації про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками станом на 01.04.2021, 01.07.2021, 01.10.2021, 01.01.2022;
- Даних про структуру основного капіталу та активи фінансової установи станом на 01.04.2021, 01.07.2021, 01.10.2021, 01.01.2022 (далі разом – «звітні дані за 2021 рік»).

### **Відповідальність управлінського персоналу за предмет перевірки**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання звітних даних за 2021 рік відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України 25 листопада 2021 року №123 (далі – «Правила №123») та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання звітних даних за 2021 рік, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

### **Обсяг завдання з обмеженою впевненістю**

Нашою відповідальністю є надання звіту щодо вищезазначеного предмету перевірки за результатами завдання з обмеженого надання впевненості. Ми виконали наше завдання у відповідності до вимог Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості («МСЗНВ») 3000 (переглянутого), який застосовується до завдань з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації. Фірма застосовує Міжнародний стандарт контролю якості («МСКЯ 1») та, відповідно, підтримує систему контролю якості, включаючи задокументовані політики та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів та відповідних законодавчих і регуляторних вимог.

Ми дотримуємося незалежності та інших етичних вимог Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності), випущеного Радою з Міжнародних стандартів етики професійних бухгалтерів, який заснований на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Наші процедури щодо завдання були суттєво меншими за обсягами у порівнянні із завданням з надання обґрунтованої впевненості, тому вони забезпечують нижчий рівень впевненості. Відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку.

## **Виконані процедури**

---

Вибрані процедури залежать від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень у звітних даних за 2021 рік.

Для формулювання нашого висновку щодо звітних даних за 2021 рік, серед іншого, ми виконали такі процедури:

- отримали розуміння процесу складання Товариством звітних даних за 2021 рік;
- перевірили узгодженість звітних даних щодо обсягу та кількості наданих фінансових послуг та іншої наведеної у складі звітних даних фінансової інформації з даними бухгалтерського обліку Товариства та, де це було доречним, з фінансовою звітністю Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, та переконалися в тому, що звітні дані за 2021 рік складено на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період;
- на вибірковій основі здійснили перевірку зазначених в звітних даних договорів фінансових послуг та іншої підтверджуючої документації Товариства;
- здійснили оцінку стосовно того, чи відповідають звітні дані за 2021 рік вимогам Правил № 123 щодо повноти розкриття та подання зазначеної в них інформації.

## **Висновок**

---

На основі виконаних нами процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що звітні дані Товариства за 2021 рік, не було складено в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог Правил № 123.

## **Інші питання**

---

### *Основа складання та обмеження щодо використання*

Ми звертаємо увагу та той факт, що основа складання звітних даних визначається вимогами Правил №123. Звітні дані за 2021 рік були складені з метою дотримання Товариством вимог Правил №123 щодо подання цих звітних даних до Національного банку України. Тому звітні дані за 2021 рік не можуть використовуватись для інших цілей. Наш висновок не було модифіковано щодо цього питання.

### *Аудит фінансової звітності Товариства*

Товариство склало фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, відповідно до МСФЗ, щодо якої ми надали звіт незалежного аудитора, датований 26 вересня 2022 року.

Партнером завдання, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Гуменюк Юлія Вікторівна.

**Партнер**

**ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»**

*Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100794*



Юлія Гуменюк

22 листопада 2022 року

м. Київ, Україна

*Основні відомості про аудиторську фірму*

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА».

Місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9.

Фактична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Фізкультури, 28.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №2091.

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

станом на 01.04.2021

Найменування фінансової установи або лізингодавця Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"

Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця 37356833

№ з/п	Показник	Сума/ кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Вид клієнта (юридична, фізична особа)
1	2	3	4	5	6	7
1	Розмір фінансового активу	11487850000	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
2	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	462117	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
3	Кількість укладених договорів за період, шт.	283072	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
4	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	232690	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
5	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	512499	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа

Відповідальна особа

Холод Олександр Володимирович  
(прізвище, ініціали)





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

станом на 01.07.2021

Найменування фінансової установи або лізингодавця Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"

Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця 37356833

№ з/п	Показник	Сума/ кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Вид клієнта (юридична, фізична особа)
1	2	3	4	5	6	7
1	Розмір фінансового активу	105410994241	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
2	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	512499	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
3	Кількість укладених договорів за період, шт.	253668	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
4	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	221298	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
5	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	544869	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа

Відповідальна особа

Холод Олександр Володимирович  
(прізвище, ініціали)

(підпис)

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

станом на 01.10.2021

Найменування фінансової установи або лізингодавця Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"

Код СДРГПУ фінансової установи або лізингодавця 37356833

№ з/п	Показник	Сума/ кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Вид клієнта (юридична, фізична особа)
1	2	3	4	5	6	7
1	Розмір фінансового активу	112921213610	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
2	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	544869	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
3	Кількість укладених договорів за період, шт.	269986	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
4	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	248090	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
5	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	566765	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа

Відповідальна особа

Холод Олександр Володимирович  
(прізвище, ініціали)



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

станом на 01.01.2022

Найменування фінансової установи або лізингодавця Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"

Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця 37356833

№ з/п	Показник	Сума/ кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Вид клієнта (юридична, фізична особа)
1	2	3	4	5	6	7
1	Розмір фінансового активу	112927502801	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
2	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	566765	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
3	Кількість укладених договорів за період, шт.	260448	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
4	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	254297	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
5	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	572916	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа

Відповідальна особа

Холод Олександр Володимирович  
(прізвище, ініціали)





18	Сума інших змін дебіторської заборгованості за звітний період	-307108649	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Інші кредити
19	Сума нарахованої пені/штрафів за звітний період	26176852	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Інші кредити
20	Сума нарахованих процентів за звітний період	71571685104	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Інші кредити
21	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	34054626144	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Інші кредити

Відповідальна особа

Холод Олександр Володимирович  
(прізвище, ініціали)





18	Сума інших змін дебіторської заборгованості за звітний період	-1043266179	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Інші кредити
19	Сума нарахованої пені/штрафів за звітний період	171.44137	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Інші кредити
20	Сума нарахованих процентів за звітний період	81638023940	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Інші кредити
21	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	29319727816	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Інші кредити

Відповідальна особа

Холод Олександр Володимирович  
(прізвище, ініціали)







18	Сума інших змін дебіторської заборгованості за звітний період	-1494299284	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Інші кредити
19	Сума нарахованої пені/штрафів за звітний період	43664158	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Інші кредити
20	Сума нарахованих процентів за звітний період	68640174538	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Інші кредити
21	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	26339768395	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Інші кредити

Відповідальна особа

Холод Олександр Володимирович  
(прізвище, ініціали)



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

Найменування фінансової установи Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 37356833

станом на 01.01.2022 року

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Паявність кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Галузь економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	Кількість договорів, укладених за звітний період	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кількість договорів, укладених за звітний період	96210	3	1	3 безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Кредит	Інше	до 31 дня	Розріз відсутній
2	Кількість договорів, укладених за звітний період	4677	3	1	3 безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Кредит	Інше	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
3	Кількість договорів, укладених за звітний період	1484	3	1	3 безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Кредит	Інше	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відсутній
4	Кількість договорів, укладених за звітний період	149186	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Кредит	Інше	до 31 дня	Розріз відсутній
5	Кількість договорів, укладених за звітний період	6967	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Кредит	Інше	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
6	Кількість договорів, укладених за звітний період	1924	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Кредит	Інше	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відсутній
7	Кількість договорів, виконаних за звітний період	104643	3	1	3 безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Кредит	Інше	до 31 дня	Розріз відсутній
8	Кількість договорів, виконаних за звітний період	4035	3	1	3 безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Кредит	Інше	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
9	Кількість договорів, виконаних за звітний період	260	3	1	3 безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Кредит	Інше	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відсутній
10	Кількість договорів, виконаних за звітний період	139975	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Кредит	Інше	до 31 дня	Розріз відсутній
11	Кількість договорів, виконаних за звітний період	4923	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Кредит	Інше	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
12	Кількість договорів, виконаних за звітний період	461	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Кредит	Інше	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відсутній
13	Сума вимог за договорами, укладеними за звітний період	31836860000	3	1	3 безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Кредит	Інше	до 31 дня	Розріз відсутній
14	Сума вимог за договорами, укладеними за звітний період	4465062261	3	1	3 безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Кредит	Інше	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
15	Сума вимог за договорами, укладеними за звітний період	1897200000	3	1	3 безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Кредит	Інше	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відсутній
16	Сума вимог за договорами, укладеними за звітний період	64447210000	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Кредит	Інше	до 31 дня	Розріз відсутній

17	Сума вимог за договорами, укладеними за звітний період	7490270540	3	1	Дистанційно	Розріз відеутній	Кредит	Інше	Від 32 до 92 днів	Розріз відеутній
18	Сума вимог за договорами, укладеними за звітний період	2790900000	3	1	Дистанційно	Розріз відеутній	Кредит	Інше	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відеутній
19	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	26339768395	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Інші кредити
20	Сума виданих кредитів/позик за звітний період	112927502801	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Інші кредити
21	Сума погашених кредитів/позик за звітний період	147701068268	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Інші кредити
22	Сума резервів, сформованих за звітний період	25359881567	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Інші кредити
23	Сума відступлених прав вимоги за виданими кредитами/позиками за звітний період	12121454266	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Інші кредити
24	Сума інших змін дебіторської заборгованості за звітний період	-1194464272	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Інші кредити
25	Сума нарахованої пені/штрафів за звітний період	22391811	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Інші кредити
26	Сума нарахованих процентів за звітний період	61199229966	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Інші кредити
27	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	14112024600	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Інші кредити

Відповідальна особа

Холод Олександр Володимирович  
(прізвище, ініціали)



**Дані про структуру основного капіталу  
та активи фінансової установи**

Найменування фінансової установи Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"

Ідентифікаційний код за СДРПОУ фінансової установи 37356833

станом на 01.04.2021 року

Найменування	Номер рядка	Вартість
1	2	3
Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку	010	-
Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	-
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	749485123
Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії констукцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	040	-
Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	-
Статутний капітал	100	2997947905
Додатковий капітал	110	-
Резервний капітал	120	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	20379742661
Неоплачений капітал	140	-
Субординований борг	150	-
Субординований борг від юридичних осіб	151	-
Субординований борг від юридичних осіб - учасників фінансової установи	152	-
Субординований борг від фізичних осіб - учасників фінансової установи	153	-
Субординований капітал	160	-
Невиконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	-
Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	-
Вартість активів (1 група ризику)	210	3120725490
Грошові кошти в касі та в дорозі (1 група ризику)	211	672826113
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	212	2447899377
Державні цінні папери та доходи, нараховані за ними (1 група ризику)	213	-
Активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними (1 група ризику)	214	-
Відкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам (1 група ризику)	215	-
Вартість активів (2 група ризику)	220	-
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (2 група ризику)	221	-
Банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах (2 група ризику)	222	-
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України (2 група ризику)	223	-
Цінні папери іноземних емітентів (2 група ризику)	224	-
Іпотечні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам (2 група ризику)	225	-
Іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам (2 група ризику)	226	-
Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (2 група ризику)	227	-
Вартість активів (3 група ризику)	230	-
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)	231	-
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України (3 група ризику)	232	-
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України (3 група ризику)	233	-

Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)	234	-
Права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати (3 група ризику)	235	-
Вартість активів (4 група ризику)	240	38200127174
Кошти на поточних рахунках та депозити в банках, віднесених до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними (4 група ризику)	241	-
Цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права (4 група ризику)	242	-
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж України (4 група ризику)	243	-
Права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів (4 група ризику)	244	-
Зобов'язання за всіма видами наданих гарантій, поручительств (4 група ризику)	245	-
Безвідкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам (4 група ризику)	246	-
Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	247	2725856617
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	248	749485123
Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	249	34724785434
Вартість активів (5 група ризику)	250	-

Відповідальна особа

(підпис)

Холод Олександр Володимирович  
(прізвище, ініціали)

**Дані про структуру основного капіталу  
та активи фінансової установи**

Найменування фінансової установи Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 37356833

станом на 01.07.2021 року

Найменування	Номер рядка	Вартість
1	2	3
Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку	010	-
Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	-
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	888377515
Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	040	-
Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	-
Статутний капітал	100	2997947905
Додатковий капітал	110	-
Резервний капітал	120	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	16189559768
Неоплачений капітал	140	-
Субординований борг	150	-
Субординований борг від юридичних осіб	151	-
Субординований борг від юридичних осіб - учасників фінансової установи	152	-
Субординований борг від фізичних осіб - учасників фінансової установи	153	-
Субординований капітал	160	-
Невиконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	-
Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	-
Вартість активів (1 група ризику)	210	4251100931
Грошові кошти в касі та в дорозі (1 група ризику)	211	862387825
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	212	3388713106
Державні цінні папери та доходи, нараховані за ними (1 група ризику)	213	-
Активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними (1 група ризику)	214	-
Відкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам (1 група ризику)	215	-
Вартість активів (2 група ризику)	220	-
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (2 група ризику)	221	-
Банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах (2 група ризику)	222	-
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України (2 група ризику)	223	-
Цінні папери іноземних емітентів (2 група ризику)	224	-
Іпотечні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам (2 група ризику)	225	-
Іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам (2 група ризику)	226	-
Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (2 група ризику)	227	-
Вартість активів (3 група ризику)	230	-
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)	231	-
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України (3 група ризику)	232	-
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України (3 група ризику)	233	-

Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)	234	-
Права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати (3 група ризику)	235	-
Вартість активів (4 група ризику)	240	33178703899
Кошти на поточних рахунках та депозити в банках, віднесених до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними (4 група ризику)	241	-
Цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права (4 група ризику)	242	-
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж України (4 група ризику)	243	-
Права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів (4 група ризику)	244	-
Зобов'язання за всіма видами наданих гарантій, поручительств (4 група ризику)	245	-
Безвідкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам (4 група ризику)	246	-
Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	247	2302123207
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	248	888377515
Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	249	29988203177
Вартість активів (5 група ризику)	250	-

Відповідальна особа



(підпис)

Холод Олександр Володимирович  
(прізвище, ініціали)

**Дані про структуру основного капіталу  
та активи фінансової установи**

Найменування фінансової установи Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 37356833

станом на 01.10.2021 року

Найменування	Номер рядка	Вартість
1	2	3
Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку	010	-
Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	-
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	1009042826
Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	040	-
Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	-
Статутний капітал	100	2997947905
Додатковий капітал	110	-
Резервний капітал	120	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	22512640128
Неоплачений капітал	140	-
Субординований борг	150	-
Субординований борг від юридичних осіб	151	-
Субординований борг від юридичних осіб - учасників фінансової установи	152	-
Субординований борг від фізичних осіб - учасників фінансової установи	153	-
Субординований капітал	160	-
Невиконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	-
Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	-
Вартість активів (1 група ризику)	210	5806385745
Грошові кошти в касі та в дорозі (1 група ризику)	211	789778349
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	212	5016607396
Державні цінні папери та доходи, нараховані за ними (1 група ризику)	213	-
Активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними (1 група ризику)	214	-
Відкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам (1 група ризику)	215	-
Вартість активів (2 група ризику)	220	-
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (2 група ризику)	221	-
Банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах (2 група ризику)	222	-
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України (2 група ризику)	223	-
Цінні папери іноземних емітентів (2 група ризику)	224	-
Іпотечні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам (2 група ризику)	225	-
Іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам (2 група ризику)	226	-
Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (2 група ризику)	227	-
Вартість активів (3 група ризику)	230	-
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)	231	-
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України (3 група ризику)	232	-
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України (3 група ризику)	233	-



Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)	234	-
Права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати (3 група ризику)	235	-
Вартість активів (4 група ризику)	240	29857635690
Кошти на поточних рахунках та депозити в банках, віднесених до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними (4 група ризику)	241	-
Цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права (4 група ризику)	242	-
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку праймні однієї з фондових бірж України (4 група ризику)	243	-
Права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів (4 група ризику)	244	-
Зобов'язання за всіма видами наданих гарантій, поручительств (4 група ризику)	245	-
Безвідкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам (4 група ризику)	246	-
Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	247	1866894800
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	248	1009042826
Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	249	26981698064
Вартість активів (5 група ризику)	250	-

Відповідальна особа



Холод Олександр Володимирович  
(прізвище, ініціали)

**Дані про структуру основного капіталу  
та активи фінансової установи**

Найменування фінансової установи Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 37356833

станом на 01.01.2022 року

Найменування	Номер рядка	Вартість
1	2	3
Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку	010	-
Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	-
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	1235324266
Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	040	-
Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	-
Статутний капітал	100	2997947905
Додатковий капітал	110	-
Резервний капітал	120	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	-577712653
Неоплачений капітал	140	-
Субординований борг	150	-
Субординований борг від юридичних осіб	151	-
Субординований борг від юридичних осіб - учасників фінансової установи	152	-
Субординований борг від фізичних осіб - учасників фінансової установи	153	-
Субординований капітал	160	-
Невиконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	-
Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	-
Вартість активів (1 група ризику)	210	3749932711
Грошові кошти в касі та в дорозі (1 група ризику)	211	636884142
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	212	3113048569
Державні цінні папери та доходи, нараховані за ними (1 група ризику)	213	-
Активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними (1 група ризику)	214	-
Відкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам (1 група ризику)	215	-
Вартість активів (2 група ризику)	220	-
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (2 група ризику)	221	-
Банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах (2 група ризику)	222	-
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України (2 група ризику)	223	-
Цінні папери іноземних емітентів (2 група ризику)	224	-
Іпотечні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам (2 група ризику)	225	-
Іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам (2 група ризику)	226	-
Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (2 група ризику)	227	-
Вартість активів (3 група ризику)	230	-
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)	231	-
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України (3 група ризику)	232	-
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України (3 група ризику)	233	-

Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)	234	-
Права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати (3 група ризику)	235	-
Вартість активів (4 група ризику)	240	17730330747
Кошти на поточних рахунках та депозити в банках, віднесених до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними (4 група ризику)	241	-
Цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права (4 група ризику)	242	-
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж України (4 група ризику)	243	-
Права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів (4 група ризику)	244	-
Зобов'язання за всіма видами наданих гарантій, поручительств (4 група ризику)	245	-
Безвідкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам (4 група ризику)	246	-
Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	247	1640225652
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	248	1235324266
Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	249	14854780829
Вартість активів (5 група ризику)	250	-

Відповідальна особа



(підпис)

Холод Олександр Володимирович  
(прізвище, ініціали)