



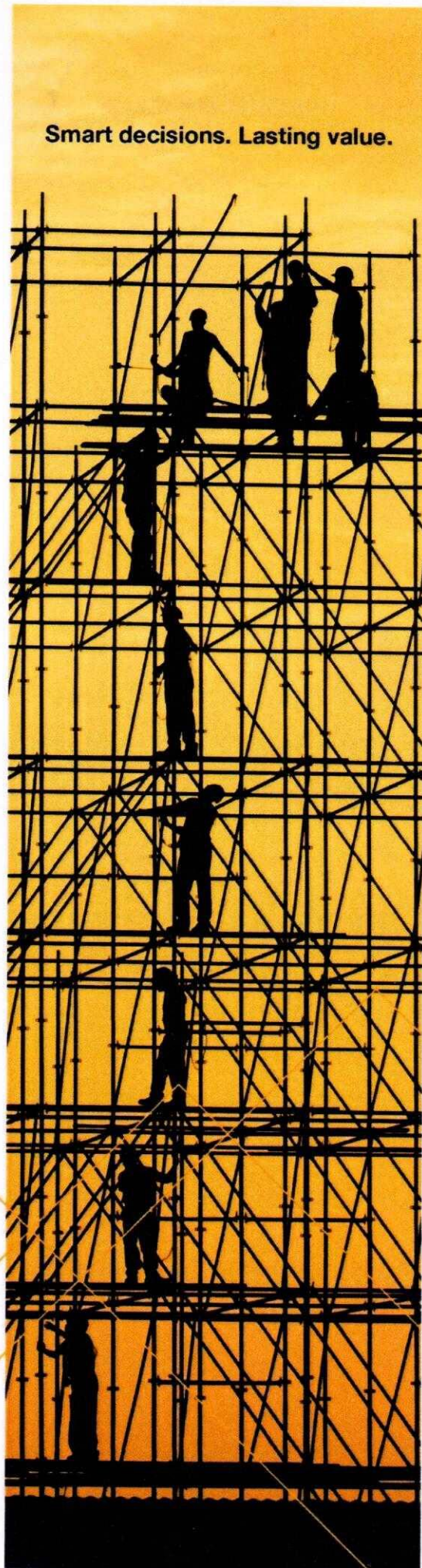
Smart decisions. Lasting value.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»

РІЧНИЙ ЗВІТ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2023  
та  
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

**Audit / Tax / Advisory**



## **ЗМІСТ**

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік

Звіт про власний капітал за 2023 рік

Звіт про власний капітал за 2022 рік

Примітки до фінансової звітності

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»**  
**Звіт про управління за 2023 рік**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР" стабільна фінансова компанія, яка працює на території України під торговою маркою «ШвидкоГроші» більше тринадцяти років. Компанія першою вивела на ринок новий для України продукт - миттєвий кредит за 20 хвилин, «гроші до зарплати» та є лідером ринку миттєвого кредитування. За 13 років успішної роботи компанія змогла заробити репутацію стабільного і надійного гравця.

Щодня, починаючи з самого відкриття, ми працювали над тим, щоб зробити кредит простим, швидким, зручним і чесним. Зараз ми пропонуємо:

- суми кредиту до 30 000 грн;
- терміни до 140 днів;
- 14 хвилин на оформлення нових Клієнтів, а повторна видача до 5 хвилин;
- зручний спосіб отримання грошей: готівкою або на картку;
- взяти кредит можна на сайті та у відділенні.

ТОВАРИСТВО має розвинуту мережу відокремлених підрозділів по Україні. Ми представлені в обласних центрах та у ряді міст регіонального значення. Є велика кількість клієнтів, які звикли приходити у відділення і отримувати готівку.

У той же час ми розуміємо, що частка онлайн-послуг стрімко росте. 88% кредитних договорів в 2023 році уклалися дистанційно. Вибір, де взяти кредит, завжди залишається за клієнтом. Онлайн або оффлайн - справа смаку, часу і можливостей.

Керівництво та персонал ТОВАРИСТВА планує рости та розвиватись і у подальшому. ТОВАРИСТВО постійно удосконалює послуги та освоює нові продукти, щоб бути ближчою до клієнта. ТОВАРИСТВО має сайт [www.sgroshi.com.ua](http://www.sgroshi.com.ua), який інформує потенційних клієнтів, щодо умов та переваг кредитування.

Основні перевагами кредитування ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР" є:

- вигідні та прозорі умови;
- відсутність додаткових комісій та платежів;
- доступність;
- швидкість.

Ми активно співпрацюємо з компаніями, які на нашу думку додадуть цінності нашій системі.

Компанія «ШвидкоГроші» приймала участь в конкурсі фінансових компаній FinAwards23! Вона отримала друге місце у категорії «Краща МФО Офлайн»!

У цій категорії брали участь мікрофінансові компанії, що видають позики через офіси або точки продажів. Переможця визначало не тільки експертне журі, а й відкрите голосування читачів сайтів Мінфін і Finance.ua - засновників премії.

Конкурс кращих фінансових компаній FinAwards проходить в Україні вже шостий рік поспіль. Але з 2021-го у ньому беруть участь не тільки банки, але й мікрофінансові і страхові організації.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР" зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 11 листопада 2010 року, номер запису 10741020000038148.

Статутний капітал ТОВАРИСТВА складає 29 979 000,00 грн. (двадцять дев'ять мільйонів дев'яносто сімдесят дев'ять тисяч гривень 00 копійок), що відповідає установчим документам.

Учасниками ТОВАРИСТВА є:

- Айсаутов Амір Минжасарович/ Amir Aisautov (Мальта) розмір внеску - 66,7123%;
- Павлов Руслан Олександрович (Україна) розмір внеску - 23,2977%;
- Кісельова Наталя Сергіївна (Україна) розмір внеску - 9,99%.

Статутний капітал ТОВАРИСТВА сформований внесками засновників відповідно до вимог Господарського, Цивільного кодексів України та Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про господарські товариства». Формування статутного капіталу відбувалося поступово на протязі 2011 - 2019 р.р.

Станом на 31 грудня 2023 року статутний капітал ТОВАРИСТВА сплачений у повному обсязі.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР" надає фінансові послуги, а саме надання фінансових кредитів фізичним особам.

ТОВАРИСТВО зареєстроване як фінансова установа відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.04.2011 р. №230, свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ІК №78. Товариство має ліцензію на провадження діяльності фінансової компанії з правом на надання коштів та банківських металів у кредит. Ліцензію видано Національним банком України 07.03.2024 р., строк дії якої необмежений.

Надання коштів та банківських металів у кредит – єдиний вид діяльності ТОВАРИСТВА. Доходи та прибуток сформовано за рахунок отримання доходу по відсоткам за користування кредитами та залишках на поточних рахунках, комісії, штрафні санкції за неналежне виконання умов договору та інші доходи (курсові різниці, списання кредиторської заборгованості, строком більш ніж 1095 днів, надлишки по касі та інше).

тис.грн.

Період	Доходи
2021	2 960 043
2022	1 108 953
2023	1 540 554

Чистий фінансовий результат ТОВАРИСТВА за даними фінансової звітності складає:

тис.грн.

Період	Чистий фінансовий результат (прибуток)
2021	276 201
2022	48 621
2023	167 681

Початок війни РФ 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 2023 рік, але не обмежуючись цим періодом).

Товариством були вжиті такі заходи для мінімізації негативних наслідків війни:

- Для заохочення погашення кредитів боржниками Товариство запропонувало клієнтам спеціальні умови закриття прострочених кредитів.

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

- Була закрита частина відділень, розірвані договори оренди.

- 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:

- Зберегти позитивний грошовий потік,

- Накопичувати кошти для початку нарощування видач,

- Платити податки та розраховуватись з кредиторами і персоналом.

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.

З початком війни життя жителів України змінилось, в наш дім увірвались загарбники. Проте український народ мужньо бореться та дає ворогові достойну відсіч. Боротьба дається важко і, на жаль, залишає свій слід на економіці країни, рідних містах та серцях кожного українця.

Увесь цей час ШвидкоГроші не залишається осторонь. Компанія займається волонтерством. За увесь цей час допомогу надали захисникам, медикам та просто людям, хто потребує підтримки. Однак, подбати в цей складний час треба ще й економіку України. Вкрай важливо зберегти бізнес та підприємства, продовжити працювати, надавати робочі місця, сплачувати податки. Це дозволяє наповнювати бюджет країни грошима, що наразі є дуже важливим. Саме цим зараз і займається ШвидкоГроші.

Наша мета на сьогодні - допомагати людям та державі, звести до мінімуму збитки, що наносить ворог нашій країні. Саме тому ми продовжуємо працювати.

#### Основні засоби

	2022 рік	2023 рік
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Залишок на 31 грудня	48 224	42 018
Амортизація на 31 грудня	47 338	41 425
Залишкова вартість на 31 грудня	886	593

#### Нематеріальні активи

	2022 рік	2023 рік
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Залишок на 31 грудня	27 327	19 525
Амортизація на 31 грудня	24 199	13 672
Залишкова вартість на 31 грудня	3 128	5 853

#### Дебіторська заборгованість

31 грудня 31 грудня  
2022 2023

*(в тисячах гривень)*

Дебіторська заборгованість всього 125 926 173 434

#### Резерв на покриття дебіторської заборгованості за кредитами

	2022 рік	2023 рік
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Залишок на 31 грудня	3 034 830	3 173 510

#### Резерв сумнівних боргів на покриття іншої дебіторської заборгованості

	2022 рік	2023 рік
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Залишок на 31 грудня	546	546

## Грошові кошти та їх еквіваленти

31 грудня	31 грудня		
2022	2023		

(в тисячах гривень)

Залишок на 31 грудня		22 793	41 760
----------------------	--	--------	--------

## Кредиторська заборгованість

31 грудня	31 грудня		
2022	2023		

(в тисячах гривень)

Кредиторська заборгованість всього		79 902	139 488
------------------------------------	--	--------	---------

## Доходи

2022 рік

2023 рік

(в тисячах гривень)

Всього доходів	1 108 953	1 540 554
----------------	-----------	-----------

## Витрати

2022 рік

2023 рік

(в тисячах гривень)

Всього витрат	1 048 300	1 334 982
---------------	-----------	-----------

## Витрати на персонал

2022 рік

2023 рік

(в тисячах гривень)

Всього витрат на персонал	164 909	197 232
---------------------------	---------	---------

## Витрати з податку на прибуток

2022 рік

2023 рік

(в тисячах гривень)

Поточні податкові витрати	12 032	37 891
---------------------------	--------	--------

Директор

Олександр ХОЛОД



## **ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»**

Фінансова звітність  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Зміст	
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) СТАНОМ НА 31.12.2023 .....	3
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) ЗА 2023 РІК.....	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ) ЗА 2023 РІК .....	7
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2023 РІК .....	9
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2022 РІК .....	11
Заява про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності .....	13
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ .....	14
1.1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО .....	14
1.2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ .....	14
2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	15
3. ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ ПРИ ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	17
4. СТИСЛИЙ ВИКЛАД СУТТЄВИХ ПОЛОЖЕНЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ .....	18
5. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ (РЯДОК 1000).....	29
6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ І АКТИВИ В ФОРМІ ПРАВ КОРИСТУВАННЯ (РЯДОК 1010).....	30
7. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (РЯДОК 1155) ТА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ДОХОДІВ (РЯДОК 1140).....	31
8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ (РЯДОК 1165).....	32
9. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ (РЯДОК 1400) .....	32
10. ДОХОДИ.....	33
11. ВИТРАТИ.....	33
12. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК (РЯДОК 2300).....	33
13. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ .....	34
14. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ .....	34
15. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ .....	35
16. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ.....	37
17. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ .....	38



Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"** Дата (рік, місяць, число) 2024 01 01  
 Територія **М.КІЇВ** за ЄДРПОУ 37356833  
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ 1 UA80000000001078669  
 Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КОПФГ 240  
 Середня кількість працівників **2 798** за КВЕД 64.92

КОДІ		
2024	01	01
37356833		
UA80000000001078669		
240		
64.92		

Адреса, телефон **вулиця Сакаганського, буд. 133-А, М.КІЇВ обл., 01032, Україна** 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 "v" у відповідній клітинці):  
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2023** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	3 128	5 853
первісна вартість	1001	27 327	19 525
накопичена амортизація	1002	24 199	13 672
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	886	593
первісна вартість	1011	48 224	42 018
знос	1012	47 338	41 425
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>4 014</b>	<b>6 446</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	35	122
виробничі запаси	1101	6	3
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	29	119
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	3 432	2 569
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	9 630	20 250
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	112 864	150 615
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	22 793	41 760
готівка	1166	1 597	1 885
рахунки в банках	1167	21 196	39 875
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>148 754</b>	<b>215 316</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>152 768</b>	<b>221 762</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	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	42 887	52 295
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>72 866</b>	<b>82 274</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	32 370	62 460
розрахунками з бюджетом	1620	11 131	13 415
у тому числі з податку на прибуток	1621	9 704	11 700
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	5 516	7 261
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	487	443
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	29 888
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	15 760	20 048
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	14 638	5 973
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>79 902</b>	<b>139 488</b>
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>152 768</b>	<b>221 762</b>

Керівник

Холод Олександр Володимирович

Головний бухгалтер

Антонова Тетяна Олександрівна



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

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

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
37356833		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2023 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	1 232 596	656 763
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	1 232 596	656 763
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	307 848	451 761
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 317 606 )	( 260 314 )
Витрати на збут	2150	( 214 201 )	( 93 351 )
Інші операційні витрати	2180	( 803 175 )	( 689 131 )
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	205 462	65 728
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	88	229
Інші доходи	2240	22	200
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( 5 334 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( 170 )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	205 572	60 653
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(37 891)	(12 032)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	167 681	48 621
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>167 681</b>	<b>48 621</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3 011	2 758
Витрати на оплату праці	2505	167 805	138 733
Відрахування на соціальні заходи	2510	29 427	26 176
Амортизація	2515	2 921	16 668
Інші операційні витрати	2520	1 131 818	858 462
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1 334 982</b>	<b>1 042 797</b>

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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

Керівник

Холод Олександр Володимирович

Головний бухгалтер

Антонова Тетяна Олександрівна



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

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
37356833		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2023** 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 у тому числі податку на додану вартість	3005	-	49
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	5 419	2 065
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	88	229
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	13 353	3 704
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2 173 331	1 103 583
Інші надходження	3095	946 354	524 826
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 298 304 )	( 190 932 )
Праці	3105	( 129 773 )	( 113 092 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 31 114 )	( 26 529 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 76 228 )	( 39 783 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 35 895 )	( 2 465 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 2 349 )	( 851 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 37 984 )	( 36 467 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 401 )	( 346 )
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	( 2 444 210 )	( 1 172 152 )
Інші витрачання	3190	( 5 837 )	( 5 131 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>152 678</b>	<b>86 491</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( 5 327 )	( 9 594 )
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>-5 327</b>	<b>-9 594</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	48 380
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	93 380
Сплату дивідендів	3355	( 128 386 )	( 41 705 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( 4 854 )
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>-128 386</b>	<b>-91 559</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>18 965</b>	<b>-14 662</b>
Залишок коштів на початок року	3405	22 793	37 499
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	2	(44)
Залишок коштів на кінець року	3415	41 760	22 793

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>	-	-	-	-	9 408	-	-	9 408
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	29 979	-	-	-	52 295	-	-	82 274

Керівник

Холод Олександр Володимирович

Годовний 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>	-	-	-	-	48 621	-	-	48 621
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	29 979	-	-	-	42 879	-	-	72 858

Керівник

Холод Олександр Володимирович

Головний бухгалтер

Антонова Тетяна Олександрівна



## 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 2023 року, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

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

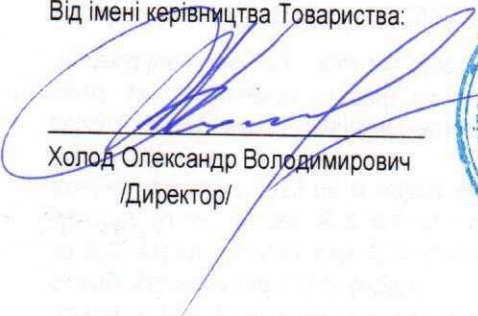
- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень від МСФЗ у примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно 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 ефективної і надійної 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 2023 року, затверджена від імені керівництва Товариства 17 квітня 2024 року.

Від імені керівництва Товариства:

  
Холод Олександр Володимирович  
/Директор/



  
Антонова Тетяна Олександрівна  
/Головний бухгалтер/

## ТОВ «Споживчий центр»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

### 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 діяльності фінансової компанії з правом на надання коштів та банківських металів у кредит. Ліцензію видано Національним банком України 07.03.2024 р., строк дії якої необмежений.

У 2023 році середньооблікова чисельність Товариства склала 798 осіб (2022: 1 155 осіб).

#### 1.2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2023 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

На початку звітного періоду, через широкомасштабну збройну агресію росії, Правління Національного банку України ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 25% річних із 27.01.2023 р.; 17.03.2023 р.; 28.04.2023 та 16.06.2023 року. Але сприятливі тенденції сформували передумови для швидшого початку циклу зниження облікової ставки. Правління Національного банку України (надалі - НБУ) ухвалило рішення з 28 липня 2023 року знизити облікову ставку на 3 в.п. до 22%, із 15 вересня 2023 року до 20%; із 27 жовтня 2023 року до 16% та із 16 грудня 2023 року до 15%.

За ствердженням НБУ, облікова ставка знижуватиметься і надалі за умови збереження стійкості валютного ринку та сповільнення інфляції на прогнозованому горизонті. НБУ враховуватиме необхідність підтримання високої привабливості гривневих активів на етапі пом'якшення валютних обмежень і переходу до гнучкішого курсоутворення.

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: уряд заклав у бюджет на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол.

Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. З жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар.

Повномасштабні військові дії позначилися і на оцінках платоспроможності України міжнародними рейтинговими агенціями:

20 січня 2023 року Fitch Ratings підтвердило довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті на рівні «СС» та в національній валюті на рівні «ССС-». Рейтинг країнової стелі підтверджено на рівні «В-» і короткострокові РДЕ в іноземній та національній валютах на рівні «С».

## ТОВ «Споживчий центр»

### Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

10 березня 2023 року Standard & Poor's підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «CCC+/C» з «SD/SD» та підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті на рівні «CCC+/C». Прогноз «стабільний»

06 квітня 2023 року міжнародне рейтингове агентство S&P Global Ratings знизило довгострокові суверенні кредитні рейтинги України в іноземній валюті з "CCC+" до "CCC" з негативними прогнозами. Водночас агентство підтвердило рейтинги України в національній валюті на рівні "CCC+/C" і "uaBB" за національною шкалою. Прогноз за рейтингом у національній валюті стабільний.

Міжнародне рейтингове агентство S&P Global Ratings знизило довгострокові суверенні кредитні рейтинги України в іноземній валюті з «CCC+» до «CCC», після того як уряд оприлюднив план реструктуризації зовнішнього боргу до середини 2024 року, йдеться у повідомленні агентства у квітні 2023.

26 червня 2023 року міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердило довгостроковий рейтинг дефолту емітента (РДЕ) України в іноземній валюті на рівні CC. Уточнюється також, що Fitch підтвердило РДЕ "CCC-" у національній валюті. Воно пояснило, що більш високий рейтинг, ніж у боргу в іноземній валюті, відображає більш серйозні перешкоди для реструктуризації боргу в національній валюті, враховуючи, що лише 4% належать нерезидентам, тоді як 48% – Нацбанку України та 38% – українським банкам, зокрема половина – державним. Агентство прогнозує, що ВВП зросте на 3,5% у 2023 році та на 4% у 2024 році після скорочення на 29% у 2022 році. На думку агентства, споживання дещо відновиться на послабленні побоювань щодо більш широкої військової ескалації, але інвестиції, як і раніше, в пригніченому стані.

Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings 11 грудня 2023 року підтвердило довгостроковий рейтинг дефолту емітента (РДЕ) України в іноземній валюті на рівні CC.

Неможливість прогнозування закінчення воєнних дій суттєво погіршує інвестиційну привабливість України та економічні очікування. Конфлікт завдає серйозного удару економіці, призвівши до повільнішого зростання і швидшої інфляції.

Подальший вплив високих безпекових ризиків та розвитку подій на фронті може мати різноспрямований вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства. Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначеною.

Подальший розвиток цих подій та оцінку Керівництвом впливу війни на Товариство описано у Примітці 2 «Основи підготовки фінансової звітності», пункт «Припущення про безперервність діяльності».

Керівництво Товариства ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

#### Пандемія COVID-19

На всій території України з 1 липня 2023 року скасований карантин, який був встановлений з метою запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19.

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 30 червня 2023 року фізичним особам – клієнтам не нараховувалися пеня та штрафи, що призвело до недоотримання відповідного доходу Товариства у звітному періоді.

#### Воєнний стан в Україні

Незважаючи на скасування карантину COVID-19 з 01 липня 2023 року, фізичним особам – клієнтам, як і раніше, не нараховується пеня та штрафи, що призводить до недоотримання відповідного доходу Товариства у звітному періоді, відповідно до пункту 18 розділу "Прикінцеві та перехідні положення" Цивільного кодексу України, у період дії в Україні воєнного, надзвичайного стану та у тридцятиденний строк після його припинення або скасування.

## 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

## **ТОВ «Споживчий центр»**

### **Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

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

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 2023 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 2023 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 прийнятті ними економічних рішень.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 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. Повномасштабне російське вторгнення 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 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 2023 рік, але не обмежуючись цим періодом).

Товариством були вжиті такі заходи для мінімізації негативних наслідків війни:

- Для заохочення погашення кредитів боржниками Товариство запропонувало клієнтам спеціальні умови закриття прострочених кредитів.
- З кредиторами були проведені переговори про відтермінування/часткове списання заборгованості.
- Була закрита частина відділень, розірвані договори оренди.
- 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:

- Зберегти позитивний грошовий потік,
- Накопичувати кошти для початку нарощування видач,

**ТОВ «Споживчий центр»**  
**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

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

- Платити податки та розраховуватись з кредиторами і персоналом.

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 керівництво враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів. Коригування суми резерву очікуваних збитків, що відображені 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 СУТТЄВИХ ПОЛОЖЕНЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні принципи облікової політики, викладені нижче, послідовно застосовувалися 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. Строки 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 - пряmlinіній, 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.

Відповідальна 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 застосуванням 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 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 МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

Товариство визначає строк оренди, застосовуючи визначення строку оренди (параграфи Б34–Б41 МСФЗ (IFRS) 16), як невідомий 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 невідомого 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 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 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

(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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.

**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, безвідклично 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:

## ТОВ «Споживчий центр»

### Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

- 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:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену 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.

#### **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, торгіву та іншу кредиторську заборгованість 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 щоквартально визначає резерв по витратах на відпустки, з урахуванням забезпечення обов'язкових відрахувань на збори на обов'язкове соціальне страхування. Розрахунок суми резерву Товариство здійснює раз на квартал, враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом останній день кварталу 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 обліковуються 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 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 відображаються у Звіті про фінансові результати.

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 доходом, 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.

З 19 травня 2023 року Товариство не є платником податку на додану вартість.

#### **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.

### **Застосування нових МСФЗ та стандартів, які ще не набули чинності**

#### **Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень**

Товариство вперше застосувало деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Товариство не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

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

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» — це всеосяжний новий стандарт бухгалтерського обліку для страхових контрактів, який охоплює визнання та оцінку, представлення та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти». МСФЗ 17 застосовується до всіх типів договорів страхування (тобто договорів страхування життя, страхування, не пов'язаного з життям, прямого страхування та перестраховування), незалежно від типу суб'єктів господарювання, які їх випускають, а також до певних гарантій та фінансових інструментів із функціями дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування. Загальна мета МСФЗ 17 полягає в тому, щоб забезпечити комплексну модель бухгалтерського обліку для страхових контрактів, яка є більш корисною та послідовною для страховиків, охоплюючи всі відповідні аспекти бухгалтерського обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

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

Цей стандарт не застосовується до Товариства.

#### **Поправки до МСБО (IAS) 8 - Визначення облікових оцінок**

Поправки до МСБО 8 пояснюють різницю між змінами в облікових оцінках, змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Вони також пояснюють, як суб'єкти господарювання використовують методи вимірювання та вхідні дані для розробки облікових оцінок.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

#### **Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичні рекомендації застосування МСФЗ 2 щодо застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику**

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичні рекомендації застосування МСФЗ 2 «Формування суджень про суттєвість» містять вказівки та приклади, які допоможуть суб'єктам господарювання застосовувати судження щодо суттєвості до розкриття інформації про облікову політику. Поправки спрямовані на те, щоб допомогти суб'єктам господарювання розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як суб'єкти господарювання повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Ці поправки вплинули на розкриття Товариством облікової політики, але не на оцінку, визнання або подання будь-яких статей у фінансовій звітності Товариства.



ТОВ «Споживчий центр»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» звужують сферу застосування винятку для початкового визнання, тому воно більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, таких як оренда та зобов'язання щодо виведення з експлуатацію.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

**Поправки до МСБО (IAS) 12 - Міжнародна податкова реформа — Типові правила Другого компонента**

Поправки до МСБО 12 були внесені у відповідь на загальні правила протидії розмиванню податкової бази й виведенню прибутку з-під оподаткування ОЕСР (Pillar Two) і включають:

- Обов'язковий тимчасовий виняток із визнання відстрочених податків та розкриття інформації про відстрочені податки, що виникають у результаті юрисдикційного впровадження загальних правил протидії розмиванню податкової бази й виведенню прибутку з-під оподаткування; та
- Вимоги щодо розкриття інформації для суб'єктів господарювання, яких це стосується, щоб допомогти користувачам фінансової звітності краще зрозуміти вплив на оподаткування суб'єкта господарювання в результаті впровадження загальних правил протидії розмиванню податкової бази й виведенню прибутку з-під оподаткування, особливо до дати його вступу в силу.

Обов'язковий тимчасовий виняток, використання якого має бути розкрито, застосовується негайно. Решта вимог щодо розкриття інформації застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, але не до проміжних звітних періодів, що закінчуються 31 грудня 2023 року або раніше.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

**Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності**

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

**Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді**

У вересні 2022 року IASB випустив поправки до МСФЗ (IFRS) 16, щоб уточнити вимоги, які продавець-орендар використовує для оцінки зобов'язань з оренди, що виникають під час операції з продажу та зворотної оренди, щоб гарантувати, що продавець-орендар не визнає жодної суми прибутку чи збитку що стосується права використання, яке він зберігає.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до операцій з продажу та зворотної оренди, укладених після дати першого застосування МСФЗ 16. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. Очікується, що ці поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

**Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних**

У січні 2020 року та жовтні 2022 року IASB випустив поправки до параграфів 69–76 МСБО 1, щоб конкретизувати вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Поправки уточнюють:

- Що означає право на відстрочку врегулювання.
- Право на відстрочку має існувати на кінець звітного періоду.
- На цю класифікацію не впливає ймовірність того, скористається чи ні суб'єкт господарювання своїм правом на відстрочку.
- Умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо вбудований похідний інструмент у конвертоване зобов'язання сам є інструментом власного капіталу.

Крім того, було введено вимогу щодо необхідності розкриття інформації, коли зобов'язання, що впливають із кредитної угоди, класифікуються як непоточні, а право суб'єкта господарювання відстрочити погашення залежить від дотримання майбутніх умов протягом дванадцяти місяців.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно.

Очікується, що ці поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

ТОВ «Споживчий центр»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

---

**Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників**

У травні 2023 року IASB випустив поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» і МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», щоб уточнити характеристики угод фінансування постачальників і вимагати додаткових розкриттів щодо таких угод. Вимоги щодо розкриття інформації, які містяться в поправках, спрямовані на те, щоб допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, грошові потоки та ризик ліквідності.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволено дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Товариства.

ТОВ «Споживчий центр»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023

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 2022</b>	<b>36 823</b>
Надходження	8 326
Вибуття	(17 822)
<b>На 31 грудня 2022</b>	<b>27 327</b>
Надходження	4 950
Вибуття	(12 752)
<b>На 31 грудня 2023</b>	<b>19 525</b>
<b>Накопичена амортизація</b>	
<b>На 1 січня 2022</b>	<b>(28 212)</b>
Амортизація за рік	(13 640)
Вибуття	17 653
<b>На 31 грудня 2022</b>	<b>(24 199)</b>
Амортизація за рік	(2 225)
Вибуття	12 752
<b>На 31 грудня 2023</b>	<b>(13 672)</b>
<b>Залишкова вартість на:</b>	
<b>1 січня 2022</b>	<b>8 611</b>
<b>31 грудня 2022</b>	<b>3 128</b>
<b>31 грудня 2023</b>	<b>5 853</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 2023 року  
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

Вартість	Активи в формі прав користування приміщеннями	Комп'ютерна техніка та офісне обладнання та інші основні засоби	Разом
<b>На 1 січня 2022</b>	<b>18 718</b>	<b>50 148</b>	<b>68 866</b>
Надходження	112	1 335	1 447
Вибуття	(18 816)	(3 273)	(22 089)
<b>На 31 грудня 2022</b>	<b>14</b>	<b>48 210</b>	<b>48 224</b>
Надходження	0	403	403
Вибуття	(14)	(6 595)	(6 609)
<b>На 31 грудня 2023</b>	<b>0</b>	<b>42 018</b>	<b>42 018</b>
<b>Накопичений знос</b>			
<b>На 1 січня 2022</b>	<b>(12 477)</b>	<b>(48 598)</b>	<b>(61 075)</b>
Знос за рік	(1 034)	(2 000)	(3 034)
Вибуття	13 497	3 274	16 771
<b>На 31 грудня 2022</b>	<b>(14)</b>	<b>(47 324)</b>	<b>(47 338)</b>
Знос за рік	(0)	(696)	(696)
Вибуття	14	6 595	6 609
<b>На 31 грудня 2023</b>	<b>(0)</b>	<b>(41 425)</b>	<b>(41 425)</b>
<b>Залишкова вартість на:</b>			
<b>1 січня 2022</b>	<b>6 241</b>	<b>1 550</b>	<b>7 791</b>
<b>31 грудня 2022</b>	<b>0</b>	<b>886</b>	<b>886</b>
<b>31 грудня 2023</b>	<b>0</b>	<b>593</b>	<b>593</b>

Станом на звітну дату балансова вартість основних засобів, які повністю амортизувалися складає 40 776 тис. грн.

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

Договори оренди приміщень, укладені Товариством протягом 2023 року не передбачають штрафу за дострокове розірвання договору, та мають умови, щодо дострокового припинення Сторонами дії договору в будь який час. Товариство, як орендар, не має обґрунтованої впевненості щодо продовження чи неприпинення оренди. Відповідно, активи в формі прав користування по таких договорах не визнавалися, орендні платежі по них відображені як витрати лінійним методом.

ТОВ «Споживчий центр»  
 Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 2023	31 грудня 2022
<i>Фінансові активи:</i>		
Заборгованість фізичних осіб за кредитами виданими	1 944 696	1 893 003
Заборгованість за договорами факторингу	938	4 248
Резерв під ОКЗ	(1 799 761)	(1 792 090)
	145 873	105 161
<i>Нефінансові активи:</i>		
Передоплати видані вітчизняним та іноземним постачальникам (крім авансів за договорами оренди, що відображаються у рядку 1130)	3 900	5 343
- з державними цільовими фондами	-	63
- інше	842	2 297
<b>Разом інша поточна дебіторська заборгованість, чиста</b>	<b>150 615</b>	<b>112 864</b>

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена таким чином:

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
<i>Фінансові активи:</i>		
Заборгованість фізичних осіб за нарахованими відсотками, комісіями	1 393 999	1 252 370
Мінус резерв під ОКЗ	(1 373 749)	(1 242 740)
<b>Разом заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, чиста</b>	<b>20 250</b>	<b>9 630</b>

Товариство видає фізичним особам «швидкі кредити» в гривні на термін до 140 днів, до 1035 % 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 основані 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.

**ТОВ «Споживчий центр»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 2023		31 грудня 2022	
	Валова балансова вартість	ОКЗ	Валова балансова вартість	ОКЗ
Поточна заборгованість	165 185	-	87 405	77 762
Прострочена заборгованість по кредитах (включаючи відсотки), в тому числі:	3 173 510	3 173 510	3 034 830	2 957 068
Виданих у поточному році	760 483	760 483	407 152	329 390
Виданих у минулих роках	2 413 027	2 413 027	2 627 678	2 627 678
<b>Разом</b>	<b>3 338 695</b>	<b>3 173 510</b>	<b>3 122 235</b>	<b>3 034 830</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки</b>	x	<b>3 173 510</b>	x	<b>3 034 830</b>

Рух резерву під ОКЗ щодо кредитів виданих представлено нижче:

	2023	2022
<b>Залишок на 01 січня</b>	<b>(3 034 830)</b>	<b>(3 162 608)</b>
Формування резерву	(496 203)	(332 036)
Розформування резерву під ОКЗ	-	99 003
Списання резерву в зв'язку з продажем частини боргів за договорами факторингу (Прим.10 (а))	297 427	328 688
Прощення боргу за кредитами	60 096	32 123
<b>Залишок на 31 грудня</b>	<b>(3 173 510)</b>	<b>(3 034 830)</b>

(а) у 2023 році Товариство відступило (продало) частину прострочених боргів за кредитами за договорами факторингу пов'язаній стороні. Товариство представило у звіті про фінансові результати розгорнуто результат від списання резерву під ОКЗ, в зв'язку з продажем частини боргів за договорами факторингу (297 427 тис. грн. доходів) та формування резерву під ОКЗ на звітну дату (496 203 тис.грн витрат).

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

Грошові кошти та їх еквіваленти наведено нижче:

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Грошові кошти на банківських рахунках	39 875	21 196
Грошові кошти в касі та еквіваленти	1 885	1 597
<b>Всього</b>	<b>41 760</b>	<b>22 793</b>

Залишки грошових коштів на звітні дати номіновані в українських гривнях.

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. Резерв на залишки грошових коштів Товариством не створюється, так як кошти зберігаються у надійних та державних банківських установах.

**9. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ (РЯДОК 1400)**

Статутний капітал станом на 31 грудня 2023 та 2022 року складав 29 979 тис. грн, є повністю сплачений і розподілений між учасниками таким чином:

31 грудня 2023	31 грудня 2022
----------------	----------------

**ТОВ «Споживчий центр»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023**

**року**

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

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. ДОХОДИ**

Доходи за 2022-2023 рік наведені нижче:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Дохід по відсоткам, комісії та за залишками на поточних рахунках	1 232 684	656 763
Списання резерву під ОКЗ в зв'язку з продажем боргів за договорами факторингу (а)	297 427	328 688
Дохід від розформування під ОКЗ	-	99 003
Дохід від розформування резерву на виплату відпусток	-	18 451
Дохід від штрафних санкцій та списання кредиторської заборгованості	7 417	2 236
Дохід від курсових різниць	1 566	2 797
Інші доходи	1 460	1 015
<b>Всього доходів</b>	<b>1 540 554</b>	<b>1 108 953</b>

(а) у 2023 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 (297 427 тис. грн доходів і 292 122 тис. грн витрат). Чистий фінансовий результат від цих операцій за 2023 рік склав 5 305 тис. грн).

**11. ВИТРАТИ**

Витрати за 2022-2023 рік наведені нижче:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Витрати на покриття кредитних ризиків, формування резерву під ОКЗ	496 203	332 036
Зарплата, інші нарахування та відрядження	197 815	165 539
Телекомунікаційні, маркетингові, транспортні та поштові витрати	225 445	104 204
Різниця між номіналом суми заборгованості та ціною її продажу за договорами факторингу (Прим.10 (а))	292 121	326 343
Операційна оренда та витрати на утримання офісу	54 624	45 808
Послуги банку, ЕПІ (електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації), інші фінансові послуги	27 683	17 971
Амортизація	2 921	16 668
Втрати від курсових різниць	3 939	12 129
Послуги по стягуванню заборгованості, юридичні витрати	20 224	9 350
Інші витрати	14 007	18 252
<b>Всього витрат</b>	<b>1 334 982</b>	<b>1 048 300</b>

(а) Протягом звітного періоду Товариством була виправлена помилка щодо надмірно списаних матеріалів (канцелярії). Зміну витрат у бік зменшення відображено шляхом виправлення залишку нерозподіленого прибутку на початок звітного періоду 01 січня 2023 року у сумі 8 тис. грн.

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

В 2023 році ставка податку на прибуток для Товариства складала 18% (2022: 18%).

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

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Поточний податок на прибуток (витрати)	37 891	12 032

**ТОВ «Споживчий центр»****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року***(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

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

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

	2023	2022
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>205 572</b>	<b>60 653</b>
Теоретичний податок на прибуток згідно застосованої ставки 18%	37 003	10 918
Податковий вплив витрат / (доходів), що не впливають на податкову базу податку на прибуток, нетто	888	1 114
<b>Витрати з податку на прибуток за ефективною ставкою 18 %</b>	<b>37 891</b>	<b>12 032</b>

**13. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ****Юридичні аспекти**

Товариство залучено в провадження, що пов'язані з розглядом 505 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, та 73 судові справи з інших категорій.

**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.

**14. 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:

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



**ТОВ «Споживчий центр»****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року***(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

в) Провідний управлінський персонал.

Таблиця нижче містить інформацію щодо сум операцій із учасниками Товариства за відповідний рік та заборгованість за такими операціями на кінець року.

	2023	2022
Нараховані дивіденди (рядок 4200)	158 273	-
Нарахування плати за використання торгової марки (рядок 2150)	62 509	41 355
Загальна заборгованість Товариства перед пов'язаними сторонами на 31 грудня, в тому числі :	81 307	18 350
-Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)	51 419	18 350
-Дивіденди до сплати (рядок 1640)	29 888	-

У 2023 році Товариство продало компанії під спільним контролем частину прострочених боргів за позиками (Див.Примітку 10а). 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 2023 року, склали 9 818 тис. грн (2022: 5 727 тис. грн). Зазначені витрати відображені в складі адміністративних витрат. Кількість провідного управлінського персоналу у 2023 році складала 2 особи.

**15. 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 дотримання 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 2023	31 грудня 2022
Дебіторська заборгованість по позиках виданих (Прим.7)	145 873	105 161
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках та комісіям (Прим.7)	20 250	9 630
Грошові кошти і їх еквіваленти (Прим.8)	41 760	22 793
	<b>207 883</b>	<b>137 584</b>

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**

**ТОВ «Споживчий центр»****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023****року***(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

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.

**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.

<b>Станом на 31 грудня 2023</b>	<b>Від 1 до 3 місяців</b>	<b>Від 3 до 12 місяців</b>	<b>Від 1 року</b>	<b>Разом</b>
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)	62 460	-	-	62 460
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)	5 973	-	-	5 973
<b>Разом</b>	<b>68 433</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68 433</b>

<b>Станом на 31 грудня 2022</b>	<b>Від 1 до 3 місяців</b>	<b>Від 3 до 12 місяців</b>	<b>Від 1 року</b>	<b>Разом</b>
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)	32 370	-	-	32 370
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)	14 638	-	-	14 638
<b>Разом</b>	<b>47 008</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47 008</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 операцій купівлі 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:

**ТОВ «Споживчий центр»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023**

**року**

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

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:		
Деноміновано EUR в грн. еквіваленті	47 857	17 615
Деноміновано USD в грн. еквіваленті	-	2 194
	<b>47 857</b>	<b>19 809</b>

Решта кредиторської заборгованості Товариства станом на початок і кінець року була представлена 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 кредиторської заборгованості на кінець року.

	EUR		USD	
	Збільшення / зменшення курсу обміну валют	Вплив на прибуток до оподаткування	Збільшення / зменшення курсу обміну валют	Вплив на прибуток до оподаткування
31 грудня 2023	10% / -10%	(4 786) / 4 786	10% / -10%	-
31 грудня 2022	10% / -10%	(1 761) / 1 761	10% / -10%	(219) / 219

	EUR		USD	
	Збільшення / зменшення курсу обміну валют	Вплив на капітал	Збільшення / зменшення курсу обміну валют	Вплив на капітал
31 грудня 2023	10% / -10%	(3 924) / 3 924	10% / -10%	-
31 грудня 2022	10% / -10%	(1 444) / 1 444	10% / -10%	(180) / 180

**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.

**16. 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. Зазначеній оцінці щодо грошових коштів відповідає рівень 1 ієрархії джерел справедливої вартості, щодо решти фінансових інструментів – рівень 3 ієрархії джерел справедливої вартості. У звітному періоді не відбувалося переходів фінансових інструментів, та відповідно змін рівнів ієрархії джерел справедливої вартості.

ТОВ «Споживчий центр»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

## 17. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після 31 грудня 2023 року військові дії на території України продовжувалися, дію воєнного стану було подовжено до 14 травня 2024 року. Вплив цієї невизначеності на фінансову звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, та на результати діяльності Товариства в майбутньому визначено не було. Керівництво Товариства вважає, що ці ризики не матимуть суттєвого впливу на стан ліквідності та безперервність діяльності Товариства. Протягом першого кварталу 2024 року Товариство оголосило виплату дивідендів учасникам у сумі 52 287 тис. грн.

Керівник



Олександр ХОЛОД

Головний бухгалтер



Тетяна АНТОНОВА

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Споживчий центр»  
Національному банку України

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Споживчий центр» (далі - Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий) стан на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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 Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 1.2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 1.2, 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.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для фінансових компаній;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;
- аналіз достатності власного капіталу Товариства та підтримання його на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва країни-агресора. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

**Інші питання**

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, був проведений іншим аудитором, який 12 червня 2023 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

**Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у 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 описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

**Ключове питання аудиту****Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту**

*Оцінка очікуваних кредитних збитків  
(Примітка 7)*

Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків є ключовою областю професійних суджень керівництва Товариства. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок розміру очікуваних кредитних збитків. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків ключовим питанням аудиту.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку використовувало Товариство для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень. Для резервів під знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансових показників позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків. Для розрахованих на колективній основі резервів під знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми проаналізували моделі Товариства та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях.

Відповідно до наших спостережень ключові припущення, які використовуються при оцінці керівництвом розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам, підтверджуються наявними доказами.

## Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту про управління за рік, що закінчився 31.12.2023, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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 та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

## Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну

діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити 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, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край 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

У відповідності до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію.

*Основні відомості про аудиторську фірму*

Повне найменування	ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська набережна 33
Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Загальні збори учасників
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	29.09.2023, протокол № 183
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	1-й рік



Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету.

Ми не надавали послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Товариства під час проведенні аудиту.

Крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності, ми надавали послуги з надання обмеженої впевненості щодо Річних звітних даних за рік.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркочку перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№ 100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання

№ 101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій ГАВРИШ

Олександр КОНОВЧЕНКО

м. Київ, Україна

17 квітня 2024 року

**ЗВІТ З НАДАННЯ  
ОБМЕЖЕНОЇ ВПЕВНЕНOSTІ  
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО  
ФАХІВЦЯ**

щодо Річних звітних даних за рік,  
що закінчився 31 грудня 2023 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»

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

**Audit / Tax / Advisory**



## ЗМІСТ

Висновок	3
Інформація, якої стосується цей звіт	3
Застосовні професійні стандарти і ступінь впевненості	4
Незалежність та контроль якості	4
Відповідальність Товариства	4
Відповідальність незалежного практикуючого фахівця	4
Опис предмета і критеріїв перевірки	4
Виконана робота	5
Додаток 1. Річні звітні дані	
Додаток 2. Підтвердження оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності	

## ЗВІТ З НАДАННЯ ОБМЕЖЕНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ

### щодо Річних звітних даних за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»

Учасникам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»  
Національному банку України

#### Висновок

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що:

річні звітні дані (дані звітності) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (далі – Річні звітні дані), ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» (далі – Товариство) не підготовлені в усіх суттєвих аспектах згідно вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 №123 (далі – Правила);

оцінку активів Товариства станом на 31 грудня 2023 року не було здійснено в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

#### Інформація, якої стосується цей звіт

Обсяг нашої роботи обмежувався наданням обмеженої впевненості щодо Річних звітних даних (Додаток 1) у складі:

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

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

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

Ми виконали завдання, що забезпечує обмежену впевненість, відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», випущеного Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості. Рівень впевненості, отриманої під час виконання завдання з надання обмеженої впевненості, є нижчим за рівень, отриманий під час виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості, процедури, які незалежний практикуючий фахівець виконує у завданні з надання обмеженої впевненості, за своїм характером та часом будуть відрізнятися від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, будучи при цьому меншими за обсягом.

### **Незалежність та контроль якості**

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

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

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

### **Відповідальність Товариства**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за:

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

### **Відповідальність незалежного практикуючого фахівця**

Наша відповідальність полягає в:

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

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

Річні звітні дані підготовлені у відповідності до Правил. Предметом нашої перевірки були звітні дані в форматі доступному для візуального сприйняття, а саме форми у вигляді таблиць даних, а критерієм їх відповідність Правилам. Ми вважаємо, що для виконання нашого завдання, що забезпечує

обмежену впевненість, застосування цього критерію є обґрунтованим. Обсяг наших процедур був обмежений перевіркою якісної та кількісної інформації, що розкрита у Річних звітних даних.

#### Виконана робота

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

- запити до управлінського персоналу та ключових працівників Товариства;
- оцінка дизайну ключових структур, систем, процесів та засобів управління для складання Річних звітних даних;
- виконання аналітичних процедур на рівні агрегованих даних, включно з порівнянням з даними за попередній період та оцінюванням відповідності змін у даних змінам в діяльності Товариства;
- виконання процедур по суті на вибірковій основі, щоб перевірити, що дані були належним чином зібрані та подані (Додаток 2).

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

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

Незалежним практикуючим фахівцем, результатом якого є цей звіт з надання обмеженої впевненості, є Олександр Коновченко.

Незалежний практикуючий фахівець

№ 101572 в Реєстрі аудиторів та  
суб'єктів аудиторської діяльності

Олександр Коновченко

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№ 100594 в Реєстрі аудиторів та  
суб'єктів аудиторської діяльності

Віталій Гавриш



м. Київ, Україна

17 квітня 2024 року

**Додаток 1.**  
**Річні звітні дані**

FR0 Дані фінансової звітності

LR1 Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

LR2 Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

LR3 Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

LR4 Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

LR5 Дані про обсяг та кількість договорів гарантії

LR6 Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії

LR7 Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

LR9 Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи

LR10 Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах

LR11 Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

LR12 Дані про великі ризики фінансової установи

**Додаток 2.****Підтвердження оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за станом на 31.12.2023****1) Грошові кошти та еквіваленти**

Структура

	(тис. грн.)
Грошові кошти на банківських рахунках	39 875
Грошові кошти в касі та еквіваленти	1 885
<b>Всього</b>	<b>41 760</b>

*Модель обліку*

Для грошових коштів та еквівалентів застосовується оцінка за амортизованою собівартістю.

*Аудиторські процедури*

Для підтвердження оцінки активів були виконані відповідні аудиторські процедури:

- Отримання підтверджень від третіх осіб – 100% від статті.
- Оцінка адекватності підходів для визначення ОКЗ

*Результат виконання аудиторських процедур*

Ми отримали банківські підтвердження:

- Банківське підтвердження від АТ «СЕНС БАНК» від 25.01.2024 в сумах 638 182,54 грн., 479 140,20 грн. та 100,00 грн.
- Банківське підтвердження від АТ КБ «ПРИВАТБАНК» від 24.01.2024 в сумах 105 219,56 грн., 2 421 273,39 грн. та 545,25 грн.
- Банківське підтвердження від АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 02.02.2024 в сумі 10 056 637,55 грн.
- Банківське підтвердження від АТ «ПУМБ» від 30.01.2024 в сумі 10 033 839,14 грн.
- Заключна виписка за період з 31.12.2023 по 31.12.2023 від АТ КБ «ПРИВАТБАНК» в сумі вихідного залишку 16 140 080,16 грн.

Товариство не визнає ОКЗ за коштами на банківських рахунках, що є відхиленням від вимог МСФЗ. За нашими оцінками ця різниця несуттєва і не призводить до модифікації думки аудитора.

**2) Державні цінні папери**

Відсутні

**3) Акції, облигації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав**

Відсутні

**4) Дебіторська заборгованість**

Інша поточна дебіторська заборгованість представлена таким чином:



Структура

(тис. грн.)

<i>Фінансові активи:</i>	
Заборгованість фізичних осіб за кредитами виданими	1 944 696
Заборгованість за договорами факторингу	938
Мінус резерв під ОКЗ	(1 799 761)
	<b>145 873</b>
<i>Нефінансові активи:</i>	
Передоплати видані вітчизняним та іноземним постачальникам (крім авансів за договорами оренди, що відображаються у рядку 1130)	3 900
- Інше	842
<b>Всього інша поточна дебіторська заборгованість</b>	<b>150 615</b>

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена таким чином:

Структура

(тис. грн.)

<i>Фінансові активи:</i>	
Заборгованість фізичних осіб за нарахованими відсотками, комісіями	1 393 999
Мінус резерв під ОКЗ	(1 373 749)
<b>Всього заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів</b>	<b>20 250</b>

Модель обліку

Для дебіторської заборгованості застосовується оцінка за амортизованою собівартістю.

Аудиторські процедури

Для підтвердження оцінки активів були виконані відповідні аудиторські процедури:

- Отримання підтверджень від третіх осіб – 100% від статті.
- Оцінка адекватності підходів для визначення ОКЗ.
- Перерахунок резерву ОКЗ.

Результат виконання аудиторських процедур

Ми отримали підтвердження від третіх осіб:

- ТОВ «НОВИЙ КОЛЕКТОР» (Лист-підтвердження від 14.03.2024) – щодо іншої дебіторської заборгованості в сумі 938 540,00 грн.;
- ТОВ «БІ ДЖІ АДЖЕНСІ» (Лист-підтвердження від 15.03.2024) – щодо іншої дебіторської заборгованості в сумі 36 498,00 грн.;
- ФОП Смаль Богдан Васильович (Лист-підтвердження від 14.03.2024) - щодо іншої дебіторської заборгованості в сумі 14 983,5 грн.
- НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ (Лист-підтвердження від 21.03.2024) - щодо іншої дебіторської заборгованості в сумі 403 320,00 грн.

Ми отримали підтверджуючі документи щодо заборгованості за кредитними договорами.

Ми оцінили підходів для визначення ОКЗ як адекватні.

Ми перерахували резерв ОКЗ – відхилень не виявлено.

**5) Нерухоме майно**

Відсутні

**6) Активи з правом користування**

Відсутні

## Дані фінансової звітності

станом на 01.01.2024 року

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"

(найменування)

## Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

Середня кількість працівників

798

Код форми звітності

1

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	312766037	585263092	1
первісна вартість	1001	2732726536	1952527848	1
накопичена амортизація	1002	2419960499	1367264756	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	88581173	59309049	1
первісна вартість	1011	4822379703	4201793009	1
знос	1012	4733798530	4142483960	1
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) / Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	-
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>401347210</b>	<b>644572141</b>	<b>1</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	3549096	12169906	1
Виробничі запаси	1101	605946	330178	1
Незавершене виробництво	1102	-	-	-
Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	-	-	-
Товари	1104	2943150	8927328	1
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	343186930	256946094	1
з бюджетом	1135	-	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	962977196	2025039161	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	11286393220	15061515961	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2279354292	4176014985	1
Готівка	1166	159737895	188513216	1
Рахунки в банках	1167	2119616397	3987501769	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>14875460734</b>	<b>21531686107</b>	<b>1</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>15276807944</b>	<b>22176258248</b>	<b>1</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1) / капітал (Стандарт 25)	1400	2997947905	2997947905	1
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	-
Капітал у довідках	1405	-	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	-
Резервний капітал	1415	-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4288733247	5229493810	1
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )	-
Видучений капітал	1430	( - )	( - )	-
Інші резерви	1435	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>7286681152</b>	<b>8227441715</b>	<b>1</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	-
Цільове фінансування	1522	-	-	-
Благодійна допомога	1525	-	-	-
Страхові резерви	1530	-	-	-
у тому числі:	1531	-	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-	-
Прізовий фонд	1545	-	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1546	-	-	-
<b>Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Векселі видані	1605	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1615	3236953216	6246016180	1
товари, роботи, послуги	1620	1113088749	1341554119	1
розрахунками з бюджетом	1621	970375737	1169931037	1
у тому числі з податку на прибуток	1625	-	-	-
розрахунками зі страхування	1630	551553196	726128874	1
розрахунками з оплати праці	1635	48712955	44318478	1
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	2988810349	1
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	1576000021	2004822560	1
Поточні забезпечення	1665	-	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	1463818655	597165973	1
Інші поточні зобов'язання	1695	7990126792	13948816533	1
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1900</b>	<b>15276807944</b>	<b>22176258248</b>	<b>1</b>
<b>Баланс</b>				

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

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	123259610453	65676335246	1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	-
Премії підписан, валова сума	2011	-	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	-
<b>Валовий прибуток</b>	<b>2090</b>	<b>123259610453</b>	<b>65676335246</b>	<b>1</b>
збиток	2095	( - )	( - )	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	-

Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	-
Інші операційні доходи	2120	30784848842	45176133916	1
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 31760631070 )	( 26031441435 )	1
Витрати на збут	2150	( 21420091707 )	( 9335096129 )	1
Інші операційні витрати	2180	( 80317490581 )	( 68913149225 )	1
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
прибуток	2190	20546245937	6572782373	1
збиток	2195	( - )	( - )	1
Доход від участі в капіталі	2200	-	-	-
Інші фінансові доходи	2220	8826564	22931903	1
Інші доходи	2240/ 2160	2151460	20039710	1
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	-
Фінансові витрати	2250	( - )	( 533431446 )	1
Витрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )	-
Інші витрати	2270/ 2165	( - )	( 16958421 )	1
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	-
Разом доходи	2280	-	-	-
Разом витрати	2285	-	-	-
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1) / фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)	2290	20557223961	6065364119	1
збиток	2295	( - )	( - )	1
Витрати (дохід) з податку на прибуток (Стандарт 1) / податок на прибуток (Стандарт 25)	2300	(3789076600)	(1203224200)	1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	-
Витрати (дохід) які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-	-
Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) / чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	16768147361	4862139919	1
збиток	2355	( - )	( - )	1

#### II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-	-
<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>	16768147361	4862139919	1

#### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	301094149	275794221	1
Витрати на оплату праці	2505	16780507278	13873304854	1
Відрахування на соціальні заходи	2510	2942669327	2617640077	1
Амортизація	2515	292101503	1666757621	1
Інші операційні витрати	2520	113181841101	85846190016	1
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	133498213358	104279686789	1

#### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-	-
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	20072	4935967	1
Цільового фінансування	3010	-	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	541942911	206502370	1
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	8825564	22930805	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1335267234	370440555	1
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	217333134629	110358332913	1
Інші надходження	3095	94635335456	52482584863	1
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 29830373375 )	( 19093260092 )	1
Праці	3105	( 12977263310 )	( 11309189824 )	1
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 3111385653 )	( 2652918211 )	1
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 7622900336 )	( 3978339109 )	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 3589521300 )	( 246509600 )	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 234958500 )	( 85130038 )	1
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 3798420536 )	( 3646699471 )	1
Витрачання на оплату авансів	3135	( 40094886 )	( 34563570 )	1
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	( 244420974934 )	( 117215236494 )	1
Інші витрачання	3190	( 583794645 )	( 513064875 )	1
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>15267738727</b>	<b>8649155298</b>	<b>1</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	-
необоротних активів	3205	-	-	-
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	-	-
дивидендів	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	( 532706617 )	( 959385628 )	1
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )	-
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-532706617</b>	<b>-959385628</b>	<b>1</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	-
Отримання позик	3305	-	4837994080	1
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-
Інші надходження	3340	-	-	-
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )	-
Погашення позик	3350	( - )	( 9337994080 )	1
Сплату дивидендів	3355	( 12838581449 )	( 4170461798 )	1
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( 485464323 )	1
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>-12838581449</b>	<b>-9155926121</b>	<b>1</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>1896450661</b>	<b>-1466156451</b>	<b>1</b>
Залишок коштів на початок року	3405	2279354292	3749932711	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	210032	(4421968)	1
Залишок коштів на кінець року	3415	4176014985	2279354292	1

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

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





Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	940755563	-	-	940755563	1
Залишок на кінець року	4300	2997947905	-	-	5229493810	-	-	8227441715	1

Відповідальна особа



(підпис)

Холод Олександр Володимирович

(прізвище, ініціали)

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

станом на 01.01.2024

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

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 37356833

№ з/п	Показник	Сума/ Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Тип клієнта
1	2	3	4	5	6	7
1	Розмір фінансового активу	88100229641	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.	471962	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
3	Кількість укладених договорів за період, шт.	191933	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
4	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	197890	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.	466005	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа

Відповідальна особа

  
 (підпис)

Холод Олександр Володимирович

(прізвище, ініціали)

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

станом на 01.01.2024

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

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 37356833

№ з/п	Показник	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Код розділу економічної діяльності	Строки погашення
1	2		4	5	6	7
1	-		-	-	-	-

Відповідальна особа

  
(підпис)



Холод Олександр Володимирович  
(прізвище, ініціали)

Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

станом на 01.01.2024 року

Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"

(найменування лізингодавця)

37356833

(код лізингодавця за ЄДРПОУ)

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

Відповідальна особа

(підпис)

Холод Олександр Володимирович

(прізвище, ініціали)



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

Найменування фінансової компанії Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 37356833

станом на 01.01.2024

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

Відповідальна особа



Холод О.В.  
(прізвище, ініціали)

Дані про обсяг та кількість договорів гарантії

Найменування фінансової установи Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"

Ідентифікаційний код за СДРІОУ фінансової установи 37356833

станом на 01.01.2024 року

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

Відповідальна особа



Холод Олександр Володимирович  
(прізвище, ініціали)

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

Найменування фінансової установи Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 37356833

станом на 01.01.2024 року

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

Відповідальна особа



(підпис)



Холод Олександр Володимирович

(прізвище, ініціали)

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

Найменування фінансової компанії Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 37356833

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Наявність кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Код розділу виду економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кількість договорів, укладених за звітний період	28949	3	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Кредит	00	до 31 дня	Розріз відсутній
2	Кількість договорів, укладених за звітний період	1156	3	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Кредит	00	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
3	Кількість договорів, укладених за звітний період	1475	3	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Кредит	00	Від 93 до 365(366) днів	Розріз відсутній
4	Кількість договорів, укладених за звітний період	141325	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Кредит	00	до 31 дня	Розріз відсутній
5	Кількість договорів, укладених за звітний період	12561	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Кредит	00	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
6	Кількість договорів, укладених за звітний період	6467	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Кредит	00	Від 93 до 365(366) днів	Розріз відсутній
7	Кількість договорів, виконаних за звітний період	41618	3	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Кредит	00	до 31 дня	Розріз відсутній
8	Кількість договорів, виконаних за звітний період	1013	3	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Кредит	00	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
9	Кількість договорів, виконаних за звітний період	836	3	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Кредит	00	Від 93 до 365(366) днів	Розріз відсутній
10	Кількість договорів, виконаних за звітний період	138236	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Кредит	00	до 31 дня	Розріз відсутній
11	Кількість договорів, виконаних за звітний період	11997	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Кредит	00	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
12	Кількість договорів, виконаних за звітний період	4190	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Кредит	00	Від 93 до 365(366) днів	Розріз відсутній
13	Сума договорів, укладених за звітний період	9531790000	3	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Кредит	00	до 31 дня	Розріз відсутній
14	Сума договорів, укладених за звітний період	765818790	3	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Кредит	00	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
15	Сума договорів, укладених за звітний період	1157196931	3	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Кредит	00	Від 93 до 365(366) днів	Розріз відсутній
16	Сума договорів, укладених за звітний період	58437839580	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Кредит	00	до 31 дня	Розріз відсутній



17	Сума договорів, укладених за звітний період	10530885410	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Кредит	00	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
18	Сума договорів, укладених за звітний період	7676698930	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Кредит	00	Від 93 до 365(366) днів	Розріз відсутній
19	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	15589609976	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Інші кредити
20	Сума виданих кредитів/позик за звітний період	88100229641	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Інші кредити
21	Сума погашених кредитів/позик за звітний період	108902409210	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Інші кредити
22	Сума резервів, сформованих за звітний період	5327755200	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Інші кредити
23	Сума відступлених прав вимоги за виданими кредитами/позиками за звітний період	8293475247	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Інші кредити
24	Сума інших змін дебіторської заборгованості за звітний період	-2041885713	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Інші кредити
25	Сума нарахованої пені/штрафів за звітний період	46172107	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Інші кредити
26	Сума нарахованих процентів за звітний період	37348100620	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Інші кредити
27	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	16518586974	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Інші кредити

Відповідальна особа



(підпис)

Холод О.В.

(прізвище, ініціали)

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

за період 01.01.2024

Найменування фінансової компанії Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 37356833

№ з/п	Показники	Сума
1	2	3
1	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	568012948
2	Статутний капітал	2997947905
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5229493810
4	Вартість активів (1 група ризику)	4176014985
5	Грошові кошти в касі та в дорозі (1 група ризику)	188513216
6	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	3987501769
7	Вартість активів (4 група ризику)	18000243263
8	Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	644572141
9	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	568012948
10	Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	16787658174

Відповідальна особа

  
 (підпис)



Холод Олександр Володимирович

(прізвище, ініціали)

**Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах**

Найменування фінансової установи Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 37356833

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Дата погашення	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "СЕНС" У М.КІЄВІ	0023494714	980	-	UA113003460000026002015327301	01	63818254
2	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "СЕНС" У М.КІЄВІ	0023494714	980	-	UA293003460000026001015327302	01	47914020
3	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "СЕНС" У М.КІЄВІ	0023494714	980	-	UA473003460000026000015327303	01	10000
4	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "БАНК АЛЬЯНС"	0014360506	980	-	UA443001190000026507096014001	01	1005663755
5	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ КБ "ПриватБанк"	0014360570	980	-	UA643052990000029248050003864	01	1614008016
6	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ КБ "ПриватБанк"	0014360570	980	-	UA953052990000026509006200052	01	54525
7	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ КБ "ПриватБанк"	0014360570	980	-	UA103052990000026506026200756	01	242127329
8	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "ПУМБ"	0014282829	980	-	UA663348510000000000026501568	01	1003383914
9	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ КБ "ПриватБанк"	0014360570	980	-	UA203052990000026040036201212	01	10521956

Відповідальна особа

«СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»  
 Товариство з обмеженою відповідальністю \* Україна \* м.Київ \*  
 Ідентифікаційний код 37356833 №2

Холод Олександр Володимирович  
 (прізвище, ініціали)

Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

Найменування фінансової установи Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 37356833

станом на 01.01.2024 року

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

Відповідальна особа



(підпис)

Холод Олександр Володимирович

(прізвище, ініціали)

Дані про великі ризики фінансової компанії

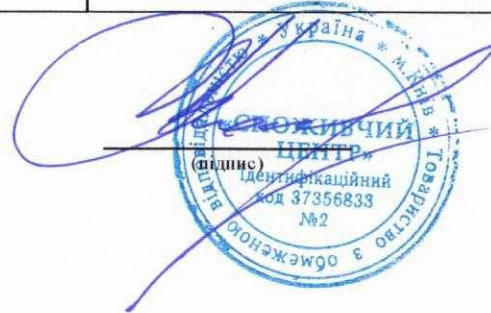
Найменування фінансової установи Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"

Ідентифікаційний код за СДРПОУ фінансової компанії 37356833

станом на 01.01.2024 року

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

Відповідальна особа



Холод Олександр Володимирович

(прізвище, ініціали)