

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення загальних зборів
учасників ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС»
Протокол №29-02/20 від 29.02.2020р.

Рішення про емісію облігацій
(у разі неоформлення проспекту облігацій)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТСЕРВІС»

Місцезнаходження: 01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, буд. 36-Д, офіс 63
Ідентифікаційний код юридичної особи 41125531

I. Інформація про емітента та його фінансово-господарський стан

1	Загальна інформація про емітента:	
1.1	повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» (надалі – Товариство або Емітент)
1.2	скорочене найменування (за наявності)	ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС»
1.3	код за ЄДРПОУ	41125531
1.4	місцезнаходження	01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, буд. 36-Д, офіс 63
1.5	засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта)	телефон/факс: (044) 338-13-98 електронна пошта: info@creditservice.com.ua
1.6	дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента	Дата запису: 03.02.2017р. Орган, що здійснив державну реєстрацію: Печерська районна державна адміністрація в місті Києві
1.7	предмет і мета діяльності	ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС" створено з метою здійснення підприємницької діяльності та отримання прибутку на основі повного господарського розрахунку, самофінансування та самоокупності.
1.8	перелік засновників емітента	Перелік засновників Товариства: Громадянин України Богодухов Дмитро Олександрович Громадянин України Федосєєв Дмитро Валентинович Громадянин України Моїсеєнко Олег Олександрович Громадянин України Дьома Андрій Валерійович Перелік учасників Товариства станом на 29.02.2020р.: Громадянин України Дьома Андрій Валерійович Громадянка України Богодухова Олена Вікторівна Громадянин України Іванінів Микола Іванович
1.9	структура управління емітентом (органи управління емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами емітента)	Структура управління Емітентом (органи управління, порядок їх формування та компетенція) визначені в статті 10 статуту Емітента. Витяг зі статуту Емітента: 10.1. Органами Товариства є Загальні збори Учасників, наглядова рада (у разі утворення) та виконавчий орган. Вищим органом Товариства є Загальні збори Учасників.

10.2. Кожен Учасник Товариства на Загальних зборах Учасників має кількість голосів, пропорційну до розміру його частки у статутному капіталі Товариства.

10.3. Загальні збори Учасників скликаються з ініціативи виконавчого органу Товариства або на вимогу наглядової ради Товариства (у разі її утворення в Товаристві), або на вимогу Учасника (Учасників) Товариства, які на день подання вимоги в сукупності володіють 10 (десятьма) або більше відсотками статутного капіталу Товариства.

10.4. Річні Загальні збори Учасників скликаються протягом шести місяців наступного за звітним року, якщо інше не встановлено законом. До порядку денного річних Загальних зборів Учасників обов'язково вносяться питання про розподіл чистого прибутку Товариства, про виплату дивідендів та їх розмір.

10.5. Якщо вартість чистих активів Товариства знизилася більш як на 50 (п'ятдесят) відсотків порівняно з цим показником станом на кінець попереднього року, виконавчий орган Товариства скликає Загальні збори Учасників, які мають відбутися протягом 60 (шістдесят) днів з дня такого зниження. До порядку денного таких Загальних зборів Учасників включаються питання про заходи, які мають бути вжиті для покращення фінансового стану Товариства, про зменшення статутного капіталу Товариства або про ліквідацію Товариства.

10.6. Загальні збори учасників можуть прийняти рішення з будь-якого питання без дотримання вимог, встановлених цим Статутом Товариства та чинним в Україні законодавством щодо порядку скликання Загальних зборів Учасників та щодо повідомлень, якщо в таких Загальних зборах Учасників взяли участь всі Учасники Товариства та всі вони надали згоду на розгляд таких питань.

10.7. Загальні збори Учасників скликаються виконавчим органом Товариства не менше ніж за 30 (тридцять) днів до запланованої дати проведення таких Загальних зборів Учасників шляхом надсилання повідомлення поштовим відправленням з описом вкладення про це кожному Учаснику Товариства з зазначенням дати, часу, місця проведення та порядку денного. Якщо до порядку денного включено питання про внесення змін до Статуту Товариства, до повідомлення додається проект запропонованих змін.

10.8. До порядку денного можуть бути внесені будь-які зміни за згодою всіх Учасників Товариства.

10.9. Учасники Товариства беруть участь у Загальних зборах Учасників особисто або через своїх представників. Повноваження представника Учасника Товариства (якщо такий Учасник є фізичною особою) повинні бути підтверджені нотаріальною довіреністю. На Загальних зборах Учасників можуть брати участь треті особи без права голосу.

10.10. Загальні збори Учасників передбачають спільну присутність Учасників Товариства в одному місці для обговорення питань порядку денного або можуть проводитися у режимі відеоконференції, що дозволяє бачити та чути всіх Учасників Загальних зборів Учасників одночасно.

10.11. На Загальних зборах Учасників ведеться протокол, у якому фіксуються перебіг Загальних зборів Учасників та прийняті рішення. Протокол підписує голова Загальних зборів Учасників або інша уповноважена Загальними зборами Учасників особа.

	<p>Кожен Учасник Товариства, який взяв участь у Загальних зборах Учасників, може підписати протокол.</p> <p>10.12. Рішення з питань, не включених до порядку денного Загальних зборів Учасників, приймається лише за умови, що у них беруть участь всі Учасники Товариства, які одностайно надали згоду на розгляд таких питань. Повноваження представника за довіреністю щодо надання такої згоди мають бути спеціально обумовлені довіреністю.</p> <p>10.13. Загальні збори Учасників проводяться за місцезнаходженням Товариства. Проведення Загальних зборів Учасників не за місцезнаходженням Товариства (в тому числі, але не виключно, за межами території України) допускається лише за одностайною письмовою згодою всіх Учасників Товариства.</p> <p>10.14. Загальні збори Учасників можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства.</p> <p>10.15. Рішення загальних зборів учасників приймаються відкритим голосуванням.</p> <p>10.16. До виключної компетенції Загальних зборів Учасників належать та приймаються:</p> <p>10.16.1. одностайно всіма Учасниками Товариства, які мають право голосу з питань:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) затвердження грошової оцінки негрошового вкладу Учасника; 2) перерозподіл часток між Учасниками Товариства; 3) створення інших органів Товариства, визначення порядку їх діяльності; 4) прийняття рішення про придбання Товариством частки (частини частки) Учасника. <p>10.16.2. трьома чвертями голосів усіх Учасників Товариства, які мають право голосу з питань:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) внесення змін до Статуту Товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності Товариством на підставі модельного статуту; 2) обрання Виконавчого органу Товариства (Директора) та членів наглядової ради (у разі утворення), встановлення розміру їх винагороди; 3) зміна розміру статутного капіталу Товариства; 4) прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення Товариства, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії), затвердження порядку припинення Товариства, порядку розподілу між Учасниками Товариства у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу Товариства; 5) попереднє схвалення будь-яких правочинів (як одного так і серії пов'язаних правочинів), загальна вартість яких перевищує суму у будь-якій валюті, еквівалентну 5 000 (п'яти тисячам) Доларів США згідно офіційного курсу НБУ на дату укладення такого правочину. <p>10.16.3. більшістю голосів усіх Учасників Товариства, які мають право голосу з питань:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) визначення основних напрямів діяльності Товариства; 2) обрання та припинення повноважень наглядової ради Товариства або окремих членів наглядової ради, встановлення розміру винагороди членам наглядової ради Товариства; 3) визначення форм контролю та нагляду за діяльністю виконавчого органу Товариства;
--	--

	<p>4) затвердження результатів діяльності Товариства за рік;</p> <p>5) розподіл чистого прибутку Товариства, прийняття рішення про виплату дивідендів;</p> <p>6) затвердження квартального та річного бюджетів Товариства;</p> <p>7) попереднє схвалення будь-яких правочинів та/або платежів, які укладаються/здійснюються понад затверджений квартальний та річний бюджети Товариства (з урахуванням підпункту 5 пункту 10.16.2. Статуту);</p> <p>8) попереднє схвалення основних умов (включаючи, але не обмежуючись, предмета, ціни, порядку розрахунків) договорів та будь-яких додатків, змін або доповнень до них, за якими здійснюється діяльність фінансового лізингу та/або придбання або відчуження (у тому числі, але не виключно, безоплатне) автомобілів та легкових транспортних засобів, а також інших автотранспортних засобів (з урахуванням підпункту 5 пункту 10.16.2. Статуту);</p> <p>9) попереднє схвалення кредитних договорів, договорів позики а також договорів поруки, гарантії та інших правочинів, які встановлюють позабалансові зобов'язання Товариства (з урахуванням підпункту 5 пункту 10.16.2. Статуту);</p> <p>10) попереднє схвалення будь-яких правочинів, які не відносяться до предмета діяльності Товариства, визначеного цим Статутом (з урахуванням підпункту 5 пункту 10.16.2. Статуту);</p> <p>10.17. Рішення Загальних зборів Учасників з усіх інших питань, не віднесених до виключної компетенції, приймаються більшістю голосів усіх Учасників Товариства, які мають право голосу з відповідних питань, якщо інше не встановлено цим Статутом.</p> <p>10.18. Обрання виконавчого органу Товариства та встановлення розміру винагороди членам виконавчого органу Товариства належить до компетенції Загальних зборів Учасників та за одностайним рішенням всіх Учасників Товариства може бути віднесено до компетенції наглядової ради Товариства (у разі її створення).</p> <p>10.19. Учасник Товариства може взяти участь у Загальних зборах Учасників шляхом заочного голосування в порядку, встановленому чинним законодавством України.</p> <p>10.20. Рішення Загальних зборів Учасників може бути прийнято шляхом опитування в порядку на умовах та у межах, передбачених чиним в Україні законодавством.</p> <p>10.21. За рішенням Загальних зборів Учасників в Товаристві може бути утворено наглядову раду, яка діє на підставі положення про наглядову раду, затвердженого рішенням Загальних зборів Учасників.</p> <p>Положення про наглядову раду повинно містити порядок її діяльності, компетенцію, кількість членів і порядок їх обрання, у тому числі незалежних членів наглядової ради, обов'язки, відповідальність та обмеження для членів наглядової ради, розмір винагороди членів наглядової ради, а також порядок обрання та припинення їхніх повноважень.</p> <p>10.22. Виконавчим органом Товариства є директор (надалі – Виконавчий орган, Директор), який підзвітний Загальним зборам Учасників і наглядовій раді Товариства (у разі утворення), організовує виконання їхніх рішень та здійснює управління поточною діяльністю Товариства.</p> <p>10.23. Директор вирішує усі питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім тих, які віднесено до</p>
--	--

виключної компетенції Загальних зборів Учасників та наглядової ради Товариства (у разі утворення). Загальні збори Учасників можуть прийняти рішення про передачу частини прав, що належать їм, до компетенції виконавчого органа.

10.24. Директор діє добросовісно і розумно в інтересах та від імені Товариства без довіреності та:

- дотримується інтересів Учасників Товариства, надає на їх запит необхідну інформацію;
- забезпечує високоприбуткову діяльність Товариства, представляє Товариство перед іншими особами незалежно від форми власності, органами державної влади та місцевого самоврядування, в судах загальної юрисдикції, адміністративних, господарських судах та інших спеціалізованих судах;
- укладає договори та угоди, що відповідають цілям та інтересам Товариства та є прибутковими для нього, з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом та/або рішенням Загальних зборів Учасників;
- наймає працівників для ведення діяльності Товариства; залучає до роботи на умовах повної та часткової зайнятості; здійснює нагляд та контролює працівників Товариства з урахуванням раніше прийнятих рішень Загальних зборів Учасників Товариства;
- затверджує положення, порядки та інші локальні нормативні акти Товариства, що визначають організаційну структуру Товариства, оплату праці працівників Товариства тощо;
- відкриває та розпоряджається банківськими рахунками Товариства в українській та іноземній валютах;
- видає довіреності від імені Товариства в межах своєї компетенції та з урахуванням обмежень, встановлених Загальними зборами Учасників Товариства;
- в порядку, визначеному цим Статутом укладає значні правочини;
- вирішує інші питання в межах прав, що надані йому Загальними зборами Учасників.

10.25. Виконавчий орган Товариства зобов'язаний надавати Учасникам Товариства можливість ознайомлюватися з документами та інформацією Товариства, в тому числі, але не виключно, необхідними для розгляду питань порядку денного на Загальних зборах Учасників. Виконавчий орган Товариства забезпечує належні умови для ознайомлення з такими документами та інформацією за місцезнаходженням Товариства у робочий час, у разі необхідності робить копії.

10.26. Директор не може бути одночасно Головою Зборів Учасників.

10.27. Директор відповідає за зберігання документів Товариства та, у разі призначення головного бухгалтера Товариства, останній відповідає за зберігання документів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

10.28. Повноваження Виконавчого органу можуть бути припинені або він може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень лише шляхом обрання нового виконавчого органу або тимчасового виконувача його обов'язків. У разі припинення повноважень Виконавчого органу договір із Директором вважається припиненим.

		<p>10.29. У разі призначення Директором тимчасового виконувача обов'язків на час своєї відсутності, Директор несе солідарну відповідальність перед Товариством разом із призначеною ним особою.</p> <p>10.30. Виконавчий орган Товариства несе відповідальність перед Товариством за збитки, заподіяні Товариству своїми винними діями або бездіяльністю. Директор Товариства звільняється від відповідальності, якщо доведе, що шкоду заподіяно не з його вини.</p> <p>10.31. Директор Товариства не може без згоди Загальних зборів Учасників або наглядової ради Товариства (у разі утворення):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) здійснювати господарську діяльність як фізична особа - підприємець у сфері діяльності Товариства; 2) бути Учасником повного товариства або повним учасником командитного товариства, що здійснює діяльність у сфері діяльності Товариства; 3) бути членом виконавчого органу або наглядової ради іншого суб'єкта господарювання, що здійснює діяльність у сфері діяльності Товариства. <p>Порушення таких обов'язків є підставою для розірвання Товариством договору (контракту) з Директором без виплати компенсації.</p> <p>10.32. У разі порушення Виконавчим органом обов'язку, передбаченого п. 10.5. цього Статуту, та визнання Товариства банкрутом до закінчення трирічного строку з дня зниження вартості чистих активів, передбаченого п. 10.5 цього Статуту, Директор несе субсидіарну відповідальність за зобов'язаннями Товариства. Директор звільняється від відповідальності за порушення цього обов'язку, якщо доведе, що не знав і не мав знати про таке зниження вартості чистих активів Товариства або вчинив дії щодо скликання Загальних зборів Учасників у зв'язку із зниженням вартості чистих активів Товариства.</p>										
1.10	інформація про посадових осіб із зазначенням прізвища, імені, по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, виробничого стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи:	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="231 1361 678 1713">голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу</td> <td data-bbox="678 1361 1517 1713"> Посада: Директор П.І.Б.: Богодухов Дмитро Олександрович Рік народження: 1978 р. Освіта: вища Кваліфікація: магістр, фінансовий менеджмент Виробничий стаж: 19 років 6 місяців Стаж роботи на посаді: 3 роки Основне місце роботи: ТОВ «ПРОЦЕСИНГ – ЦЕНТР КАРДСЕРВІС» Посада за основним місцем роботи: Директор </td> </tr> <tr> <td data-bbox="231 1713 678 1803">голова та члени наглядової ради (за наявності)</td> <td data-bbox="678 1713 1517 1803">Наглядова рада не створювалась</td> </tr> <tr> <td data-bbox="231 1803 678 1892">ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності)</td> <td data-bbox="678 1803 1517 1892">Посада не передбачена статутом Товариства</td> </tr> <tr> <td data-bbox="231 1892 678 1982">корпоративний секретар (за наявності)</td> <td data-bbox="678 1892 1517 1982">Посада не передбачена статутом Товариства</td> </tr> <tr> <td data-bbox="231 1982 678 2049">головний бухгалтер (за наявності)</td> <td data-bbox="678 1982 1517 2049">Посада: Головний бухгалтер П.І.Б.: Редіна Надія Петрівна</td> </tr> </table>	голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу	Посада: Директор П.І.Б.: Богодухов Дмитро Олександрович Рік народження: 1978 р. Освіта: вища Кваліфікація: магістр, фінансовий менеджмент Виробничий стаж: 19 років 6 місяців Стаж роботи на посаді: 3 роки Основне місце роботи: ТОВ «ПРОЦЕСИНГ – ЦЕНТР КАРДСЕРВІС» Посада за основним місцем роботи: Директор	голова та члени наглядової ради (за наявності)	Наглядова рада не створювалась	ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності)	Посада не передбачена статутом Товариства	корпоративний секретар (за наявності)	Посада не передбачена статутом Товариства	головний бухгалтер (за наявності)	Посада: Головний бухгалтер П.І.Б.: Редіна Надія Петрівна
голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу	Посада: Директор П.І.Б.: Богодухов Дмитро Олександрович Рік народження: 1978 р. Освіта: вища Кваліфікація: магістр, фінансовий менеджмент Виробничий стаж: 19 років 6 місяців Стаж роботи на посаді: 3 роки Основне місце роботи: ТОВ «ПРОЦЕСИНГ – ЦЕНТР КАРДСЕРВІС» Посада за основним місцем роботи: Директор											
голова та члени наглядової ради (за наявності)	Наглядова рада не створювалась											
ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності)	Посада не передбачена статутом Товариства											
корпоративний секретар (за наявності)	Посада не передбачена статутом Товариства											
головний бухгалтер (за наявності)	Посада: Головний бухгалтер П.І.Б.: Редіна Надія Петрівна											

		Рік народження: 1980 р. Освіта: вища Кваліфікація: економіст Виробничий стаж: 20 років Стаж роботи на посаді: 14 років Основне місце роботи: ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» Посада на основному місці роботи: фінансовий директор
1.11	відомості про середньомісячну заробітну плату членів колегіального виконавчого органу або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував року, у якому прийнято рішення про емісію облігацій	Середньомісячна заробітна плата Директора за 2019 рік склала 2093,75 грн. Середньомісячна заробітна плата Директора за 4 квартал 2019 року склала 2337,50 грн.
2	Інформація про статутний та власний капітал емітента:	
2.1	розмір статутного капіталу емітента на дату прийняття рішення, відомості щодо його оплати	Станом на 29.02.2020р. статутний капітал Товариства становить 5 000 000,00 грн (п'ять мільйонів гривень 00 копійок). Статутний капітал оплачений в повному обсязі.
2.2	розмір частки у статутному капіталі емітента, що перебуває у власності членів виконавчого органу емітента або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу (для емітента - акціонерного товариства також кількість акцій)	-
2.3	перелік осіб, що мають у статутному капіталі емітента частку, що перевищує 5 %	Громадянин України Дьома Андрій Валерійович володіє часткою в статутному капіталі Товариства 5% Громадянка України Богодухова Олена Вікторівна володіє часткою в статутному капіталі Товариства 50,1% Громадянин України Іванів Микола Іванович володіє часткою в статутному капіталі Товариства 44,9%
2.4	розмір власного капіталу емітента на дату прийняття рішення	Станом на 29.02.2020р. власний капітал Товариства становить 5514 тис. грн.
3	Інформація про раніше розміщені цінні папери емітента:	
3.1	інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування	Товариство не випускало цінних паперів.
3.2	відомості про фондові біржі, на яких продавались або продаються	-

	цінні папери емітента (у разі здійснення таких операцій)	
3.3	відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені облігації емітента	-
4	Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан (станом на дату прийняття рішення про емісію облігацій – 29.02.2020р.):	
4.1	чисельність штатних працівників	5 (п'ять) осіб
4.2	перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну закінчення їх дії	Розпорядження Нацкомфінпослуг №2084 від 29.11.2018р. про видачу ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Ліцензія видана безстроково.
4.3	опис діяльності емітента, а саме, дані про:	
	обсяг основних видів продукції (послуг, робіт), що виробляє (надає, здійснює) емітент	Основним видом діяльності Товариства є надання споживчих кредитів фізичним особам. Товариство здійснює ретельний відбір позичальників, аналізує їх кредитну історію та джерела доходів. Повний перелік послуг Товариства та умови їх надання розміщені на офіційному веб-сайті Товариства www.creditservice.com.ua В 2019 році Товариством надано більше 100 кредитів на загальну суму 3,4 млн. грн. Середня сума кредиту склала 33,4 тис. грн. Кредитний портфель на кінець 2019 року склав 2,3 млн. грн. Середня тривалість кредитів становить 8-10 місяців. Максимальний термін кредитування – 12 місяців. Ефективна ставка 100-130% річних.
	обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента	Товариство не здійснює інвестиційну діяльність
	відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств	Товариство не приймає участь в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях або інших об'єднаннях підприємств
	відомості про філії та представництва емітента	Товариство не має філій та представництв
4.4	відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків)):	
	які є на дату прийняття рішення про емісію облігацій: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; відомості про остаточну суму зобов'язання	Перелік кредитних правочинів Товариства станом на 29.02.2020р. Договір позики №20/11-1 від 20.11.2019р. Позичальник: ТОВ "ФАСТФІНАНС", 39908548 Загальна сума зобов'язання: 1 250 000,00 грн. Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання договору: 19.11.2020 р. Порядок виконання: погашення тіла кредиту та відсотків (відсоткова ставка 24%). Оплата по тілу здійснюється в довільному порядку, % оплачуються щомісячно до 10-го числа частинами згідно відповідного графіку Остаточна сума зобов'язання: 1 250 000,00 грн.

	за кредитним правочином; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином	Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні.
	які не були виконані: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином	-
4.5	можливі фактори ризику в діяльності емітента	<p>Основними ризиками в діяльності Товариства є наступні ризики.</p> <p>Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення. Виникає через неспроможність Товариства запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.</p> <p>Для управління ризиком ліквідності Товариство використовує наступні методи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг; - обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування; - впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування; - складання прогнозів руху грошових коштів, яке включає заплановані видачі та повернення кредитів. <p>Ринковий ризик – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Враховуючи те, що процентні ставки за</p>

		<p>кредитами та внесками не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, Товариство вважає ринковий ризик несуттєвим. Товариство нараховує відсотки за фіксованими процентними ставками відповідно до процентної політики, встановленої спостережною радою.</p> <p>Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій Товариства з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Товариства. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням Товариства про фінансові послуги та окремими рішеннями спостережної ради.</p> <p>Цілями управління кредитним ризиком є:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур; - забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля; - забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками. <p>Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.</p> <p>Методами управління кредитним ризиком є:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника; - забезпечення кредитів; - спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг); - диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля; - створення резервів.
4.6	відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 5 % статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства	Товариство не володіє більше ніж 5 % статутного капіталу (активів) інших юридичних осіб.
4.7	відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до емітента чи юридичної особи, у результаті реорганізації якої утворився емітент, протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення облігацій	-
4.8	фінансова звітність емітента облігацій за звітний період, що передував кварталу, у якому приймається рішення про емісію облігацій:	Фінансова звітність за 2019 рік наведена наприкінці цього рішення про емісію.

	звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності, або посилання на веб-сайт, на якому розміщено відповідну фінансову звітність	
4.9	фінансова звітність емітента облігацій за звітний рік, що передував року, у якому приймається рішення про емісію облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності, або посилання на веб-сайт, на якому розміщено відповідну фінансову звітність	Фінансова звітність за 2019 рік наведена наприкінці цього рішення про емісію.
5	Інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента:	
	повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я, по батькові аудитора	Товариство з обмеженою відповідальністю "БЕНТАМС АУДИТ" Код за ЄДРПОУ 40182892
	місцезнаходження або місце проживання	04107, місто Київ, вулиця Татарська, 7, квартира 89
	реквізити свідоцтв про включення до Реєстрів аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 4656

II. Інформація про облігації, щодо яких прийнято рішення про емісію

1	Дата і номер рішення (протоколу) про емісію облігацій (у разі поєднання емісії облігацій із здійсненням публічної пропозиції таких облігацій - зазначення про таке поєднання); найменування органу, який прийняв рішення; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про емісію облігацій	Рішення про емісію облігацій прийнято загальними зборами учасників Товариства (Протокол №29-02/20 від 29.02.2020р.). В загальних зборах приймали участь 3 учасника, яким належить 5000 голосів, що складає 100% голосів учасників. За прийняття рішення про емісію облігацій віддано 5000 голосів, що складає 100% голосів учасників, які приймали участь в загальних зборах.
---	---	---

2	<p>Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій (конкретні обсяги та напрями використання, зокрема інформація про об'єкт житлового будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій)</p>	<p>Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій в повному обсязі планується спрямувати на надання фінансових кредитів фізичним (90%) та юридичним (10%) особам в межах ліцензії фінансової установи.</p>
3	<p>Джерела погашення та виплати доходу за облігаціями</p>	<p>Погашення облігацій і виплата відсоткового доходу за ними буде здійснюватися за рахунок коштів Товариства, отриманих від фінансово - господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.</p>
4	<p>Зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, отриманих при розміщенні облігацій в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності</p>	<p>Товариство зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Товариства, для фінансування будівництва житла, а також для покриття збитків від фінансово - господарської діяльності.</p>
5	<p>Зобов'язання емітента щодо прийняття рішення про емісію акцій шляхом проведення конвертації облігацій (у разі прийняття рішення про емісію конвертованих облігацій)</p>	-
6	<p>Інформація про облігації, які пропонуються до розміщення:</p>	
6.1	<p>параметри випуску:</p>	
	<p>характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; конвертовані; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)</p>	<p>Облігації іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)</p>
	<p>кількість облігацій</p>	<p>7 500 (сім тисяч п'ятсот) штук</p>
	<p>номінальна вартість облігації</p>	<p>1 000,00 (одна тисяча) гривень</p>
	<p>загальна номінальна вартість випуску облігацій</p>	<p>7 500 000,00 (сім мільйонів п'ятсот тисяч) гривень</p>
	<p>серія облігацій*</p>	<p>Серія В</p>

6.2	інформація щодо забезпечення облігацій (у разі прийняття рішення про емісію забезпечених облігацій):
вид забезпечення (порука щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями, або гарантія щодо погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями, або застава щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями)	-
розмір забезпечення	-
найменування, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ поручителя(ів)/гаранта(ів), місце та дата проведення його (їх) державної реєстрації	-
розмір власного капіталу поручителя(ів)/гаранта(ів)	-
реквізити документів, що підтверджують забезпечення (гарантія/договір поруки)	-
порядок повідомлення власників забезпечених облігацій про зміну поручителя(ів)/гаранта(ів)	-
істотні умови договору поруки (сума забезпечення, строк і порядок виконання договору) або основні положення гарантії (гарантійного листа): сума, на яку надається гарантія, строк і порядок виконання або істотні умови договору застави, який укладатиметься емітентом з першими власниками облігацій у період розміщення (суть, розмір і строк виконання зобов'язання, забезпеченого заставою, опис предмета застави, а також інші умови, які погоджуватимуться сторонами договору)	-
відомості про наявність між емітентом та поручителем/гарантом відносин контролю, укладених правочинів тощо	-

<p>фінансова звітність поручителя(ів)/гаранта(ів) за звітний період, що передував кварталу, у якому приймається рішення про емісію облігацій, та за звітний рік, що передував року, у якому приймається рішення про емісію облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності або посилання на веб-сайт, на якому розміщена відповідна фінансова звітність</p>	-
<p>інформація щодо раніше укладених поручителем(ями)/гарантом(ами)/емітентом договорів поруки стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум забезпечення, строків і порядку виконання договорів)/основних положень раніше наданих гарантій (гарантійних листів) щодо забезпечених облігацій (із зазначенням найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум, на які було надано гарантії, строків і порядку виконання/договорів застави стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, реєстраційних номерів випусків, суті, розміру і строку виконання зобов'язань, забезпечених заставою, опису предмета застави, а також інших умов, які були погоджені сторонами договору))</p>	-
<p>інформація щодо стану фактичного виконання поручителем(ями)/гарантом(ами)/емітентом своїх зобов'язань перед</p>	-

	власниками забезпечених облігацій за раніше укладеними договорами поруки/наданими гарантіями/договорами застави	
6.3	інформація про права, що надаються власникам облігацій, які планується розмістити	Власникам облігацій надаються наступні права: <ul style="list-style-type: none"> - купувати та продавати облігації на вторинному ринку цінних паперів; - отримувати номінальну вартість облігацій при їх погашенні та відсотковий дохід у терміни, встановлені рішенням про емісію облігацій; - пред'являти облігації для їх викупу Товариством; - здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству.
6.4	інформація про права, власників акцій, в які мають бути конвертовані облігації (у разі емісії конвертованих облігацій)	-
6.5	інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями, власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника, а також реквізити: правовстановлювальних документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями; дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта); дозволу на виконання будівельних робіт; договору підряду, укладеного між замовником і підрядником, та інших документів (проектна, кошторисна, тендерна документація, тендерні пропозиції, акцепт тендерної пропозиції, повідомлення, запити, претензії тощо), які встановлюють, конкретизують, уточнюють або змінюють умови договору підряду (договірна документація) (у разі якщо для будівництва об'єкта емітент залучає підрядника); рішення про затвердження проектної документації; ліцензії на будівельну діяльність	-

	(вишукувальні та проектні роботи для будівництва, зведення несучих та огорожувальних конструкцій, будівництво та монтаж інженерних і транспортних мереж); договору про пайову участь в проектуванні та будівництві об'єкта житлового будівництва, інвестиційного договору, договору про співробітництво, договору поруки тощо (у разі укладання такого договору) (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій)	
7	Порядок розміщення облігацій та їх оплати:	
7.1	дати початку та закінчення розміщення облігацій; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі розміщення облігацій	Дата початку розміщення облігацій: 15.05.2020р. Дата закінчення розміщення облігацій: 14.07.2020р. Укладання договорів з першими власниками у процесі розміщення облігацій буде здійснюватися за адресою місцезнаходження Товариства: Україна, м. Київ, 01133, вул. Євгена Коновальця, буд. 36-Д, офіс. 63
7.2	можливість дострокового закінчення розміщення облігацій (у разі якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)	У разі, якщо на запланований обсяг облігацій будуть достроково укладені договори з першими власниками та за умови їх повної оплати, Директор Товариства має право прийняти рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій.
7.3	дії, що проводяться в разі дострокового закінчення розміщення облігацій (якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)	У разі прийняття Директором Товариства рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій, Директор Товариства одночасно приймає рішення про затвердження результатів емісії облігацій та затвердження звіту про результати емісії облігацій.
7.4	порядок подання заяв на придбання облігацій	Заяви на придбання облігацій подаються учасниками розміщення до Товариства за його місцезнаходженням в строк з 15.05.2020р. по 14.07.2020р. включно. В заяві інвестора – юридичної особи зазначаються: - Повне найменування; - Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер для нерезидентів); - Кількість облігацій, яку має намір придбати особа; - Телефон контактної особи, e-mail.

7.5	порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій	Договори купівлі-продажу облігацій укладаються за місцезнаходженням Товариства в робочі дні в строк з 15.05.2020р. по 14.07.2020р. включно. Розрахунки за укладеними договорами здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати».
7.6	строк та порядок оплати облігацій, зокрема:	
	запланована ціна продажу облігацій під час розміщення (за номінальною вартістю/з дисконтом (нижче номінальної вартості)/вище номінальної вартості)	Запланована ціна продажу облігацій під час розміщення дорівнює номінальній вартості. Фактична ціна продажу визначається попитом та пропозицією, але не може бути меншою за номінальну вартість.
	валюта, у якій здійснюється оплата облігацій (національна або іноземна валюта)	Національна валюта
	найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься плата за облігації (якщо оплата облігацій здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, - окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах)	Реквізити банківського рахунку для оплати облігацій Емітента: UA473007110000026005052624315 в ПЕЧЕРСЬКА ФІЛІЯ АТ КБ "ПРИВАТБАНК" код банку 305299 Розрахунки здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати».
	строк оплати облігацій	Строк оплати облігацій встановлюється умовами договорів купівлі – продажу облігацій. Кожен інвестор в облігації має оплатити вартість облігацій у повному обсязі до дати закінчення розміщення облігацій, а саме до 14.07.2020р. включно.
7.7	відомості про андеррайтера (якщо емітент користується його послугами щодо розміщення облігацій цього випуску):	
	повне найменування	-
	код за ЄДРПОУ	-
	місцезнаходження	-
	номери телефонів та факсів	-
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме андеррайтингу	-
7.8	відомості про особу, визначену на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів (депозитарну установу/Центральний депозитарій цінних паперів):	
	повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ»
	місцезнаходження	вул. Тропініна, 7-г, м. Київ, 04107

	код за ЄДРПОУ	30370711
	реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору)	-
	номер, серія та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи (зазначаються у разі, якщо особою, визначеною на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів, є депозитарна установа)	-
8	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі визнання емісії облігацій недійсною	Товариство протягом 5 робочих днів з дня прийняття реєструвальним органом рішення про визнання емісії недійсною персонально повідомляє перших власників облігацій про визнання емісії облігацій недійсною. Директор Товариства приймає рішення та забезпечує повернення першим власникам внесків, внесених ними як плата за облігації Товариства, протягом п'яти місяців з дати прийняття рішення про визнання емісії облігацій недійсною.
9	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії облігацій	У разі незатвердження Директором Товариства у встановлені законом строки результатів емісії облігацій, Директор Товариства приймає рішення та забезпечує повернення першим власникам внесків, внесених ними як плата за облігації протягом п'яти місяців з дати закінчення розміщення облігацій.
10	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі відмови від емісії облігацій після початку розміщення облігацій	У разі прийняття рішення про відмову від емісії облігацій після початку розміщення облігацій Товариство: - протягом 5 робочих днів після прийняття рішення про відмову від емісії оприлюднює інформацію про відмову від емісії облігацій в загальнодоступній інформаційній базі даних реєструвального органу про ринок цінних паперів та на власному веб-сайті або персонально повідомляє осіб, які відповідно до рішення про емісію облігацій є учасниками такого розміщення, про відмову від емісії облігацій; - зупиняє розміщення облігацій (якщо відповідне рішення прийнято до дати закінчення розміщення облігацій) - повертає першим власникам внески, внесені ними як плата за облігації, не пізніше 30 календарних днів з дати прийняття рішення про відмову від емісії облігацій.
11	Порядок надання інвесторам рішення про емісію облігацій	Товариство в особі Директора надає інвесторам засвідчену копію рішення про емісію облігацій на їх запит.
12	Перелік осіб, які є учасниками розміщення облігацій (крім випадку здійснення публічної пропозиції емітентом у процесі емісії), із зазначенням:	
12.1	для юридичних осіб - резидентів: найменування, місцезнаходження, коду за ЄДРПОУ, місця та дати проведення державної реєстрації	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАСТФІНАНС" 39908548 01133, м.Київ, ВУЛИЦЯ ЄВГЕНА КОНОВАЛЬЦЯ, будинок 36-Д, приміщення 61

Печерська районна в місті Києві державна адміністрація
Дата державної реєстрації: 23.07.2015р.
Номер запису: 1 068 102 0000 040299

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "ПРЕМ'ЄРА"**

36756239
03150, м.Київ, ВУЛИЦЯ ПРЕДСЛАВИНСЬКА, будинок 28,
кімната 702

Печерська районна в місті Києві державна адміністрація
Дата державної реєстрації: 10.11.2009р.
Номер запису: 1 070 102 0000 037999

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ПРОЦЕСИНГ-ЦЕНТР КАРДСЕРВІС"**

41490983
01133 м. Київ, вул. Євгена Коновальця, буд. 36-Д, прим. 63

Печерська районна в місті Києві державна адміністрація
Дата державної реєстрації: 01.08.2017р.
Номер запису: 1 070 102 0000 069833

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ГРИНВУД-ПРОЕКТ"**

35681257
49029, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ
УКРАЇНСЬКА, будинок 36

Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур
Дніпровської міської ради
Дата державної реєстрації: 17.01.2008р.
Номер запису: 1 224 102 0000 040973

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АЗУРРО ФІНАНС"**

39080455
49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА,
будинок 21, офіс 7

Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур
Дніпровської міської ради
Дата державної реєстрації: 04.02.2014р.
Номер запису: 1 224 102 0000 068100

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"УНІВЕР КАПІТАЛ"**

33592899
01033, м.Київ, ВУЛИЦЯ ЖИЛЯНСЬКА, будинок 59, офіс 102
Голосіївська районна в місті Києві державна адміністрація
Дата державної реєстрації: 29.06.2005р.
Номер запису: 1 068 145 0000 027590

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КАРДСЕРВІС"**

39551837
01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, буд. 36-Д, прим. 61
Печерська районна державна адміністрація в місті Києві
Дата державної реєстрації: 17.12.2014р.
Номер запису: 1 068 102 0000 038126

12.2	для юридичних осіб - нерезидентів: найменування, місцезнаходження, реквізитів документа, що свідчить про реєстрацію цієї юридичної особи в країні її місцезнаходження (копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи)	-
12.3	для фізичних осіб - резидентів: прізвища, імені, по батькові, місця проживання, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ	<p>БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА Паспорт СЮ №369891, виданий 12.12.2014 Комунарським РВ у м. Запоріжжі УДМС України у Запорізькій області Місце проживання: 02140, м. Київ, вулиця Вишняківська, будинок 6-А, квартира 349</p> <p>ІВАНІВ МІКОЛА ІВАНОВИЧ Паспорт МС №083040, виданий 27.06.1996 Тернопільським МУ УМВС України в Тернопільській області Місце проживання: 03040, м.Київ, Голосіївський район, ВУЛИЦЯ 40-РІЧЧЯ ЖОВТНЯ, будинок 68, квартира 144</p> <p>БОГОДУХОВ ДМИТРО ОЛЕКСАНДРОВИЧ Паспорт СА №014131, виданий 15.06.1995 Енергодарським МВ УМВС України в Запорізькій області Місце проживання: 02140, м.Київ, вулиця Вишняківська, будинок 6-А, квартира 349</p>
12.4	для фізичних осіб - нерезидентів: прізвища, імені, по батькові (за наявності), громадянства, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ	-
13	Умови та дата закінчення обігу облігацій	<p>На вторинному ринку цінних паперів, облігації Товариства обертаються серед необмеженого кола осіб.</p> <p>Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах у відповідності до законодавства про депозитарну систему України. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника і підтверджується випискою з відповідного рахунку.</p> <p>Обіг облігацій дозволяється після реєстрації реєструвальним органом звіту про результати емісії облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується 08.05.2025р. включно.</p> <p>На вторинному ринку цінних паперів облігації продаються за договірною ціною.</p> <p>За взаємною згодою власника облігацій і Товариства, Товариство має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який строк обігу облігацій за обумовленою сторонами ціною.</p>

14	<p>Інформація щодо викупу емітентом облігацій:</p> <p>випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій</p> <p>порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій</p> <p>порядок встановлення ціни викупу облігацій</p> <p>строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу</p>	<p>Товариство зобов'язується викупити облігації, якщо власником облігацій буде надано відповідне повідомлення про здійснення продажу облігацій в строки подання повідомлень, визначених в таблиці 1. Для здійснення Емітентом викупу у дати викупу, вказані в таблиці 1, власник облігацій або уповноважена ним особа (далі – продавець) надає Емітенту повідомлення про намір здійснити продаж облігацій у строки, вказані в таблиці 1. Подання повідомлень здійснюється власниками облігацій (або уповноваженими ними особами) за адресою Емітента Україна, м. Київ, 01133, вул. Євгена Коновальця, буд. 36-Д, офіс 63 або засобами електронного зв'язку з наступним наданням оригіналів не пізніше строків, вказаних в таблиці 1.</p> <p>Обов'язковий викуп емітентом в дати викупу, вказані в таблиці 1, проходить без застосування принципу «поставка проти оплати». Повідомлення, подані до або після періоду, вказаного в таблиці 1, вважаються недійсними.</p> <p>Повідомлення має містити: назву продавця (для фізичної особи – П.І.Б.); П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи укладати такі угоди (статут, довіреність тощо); кількість облігацій, запропонована до викупу; платіжні реквізити; поштову та юридичну адресу; контактні телефони, адреси електронної пошти (за наявністю); номер рахунку продавця в цінних паперах, номер рахунку в депозитарії та назву депозитарної установи, що обслуговує рахунок продавця в цінних паперах; згоду продавця з умовами продажу облігацій.</p> <p>Протягом 5 (п'яти) робочих днів, що передують даті початку викупу, відповідно до таблиці 1, Емітент укладає угоди купівлі-продажу облігацій із продавцями, що належним чином подали повідомлення про намір здійснити продаж облігацій.</p> <p>Якщо дата викупу облігацій припадає на святковий (вихідний) день згідно чинному законодавству України, викуп здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем.</p> <p>На дату початку здійснення викупу облігацій продавець перераховує облігації в обумовленій кількості, на рахунок Емітента в депозитарії, після чого Емітент у дати викупу, вказані в таблиці 1, виплачує продавцю грошові кошти.</p> <p>Якщо власник облігацій не перерахував протягом терміну викупу належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії, вважається, що такий власник відмовився від вимоги обов'язкового викупу облігацій щодо яких було подано повідомлення про здійснення продажу облігацій.</p> <p>Товариство повідомляє власників облігацій про строки та порядок здійснення викупу облігацій шляхом оприлюднення цього рішення про емісію на веб-сайті http://creditservice.com.ua</p> <p>В рішенні зазначені строки, у які облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для здійснення обов'язкового викупу протягом усього строку обігу облігацій.</p> <p>Ціна викупу облігацій дорівнює їх номінальній вартості.</p> <p>Таблиця 1.</p>
----	---	---

		Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу		
		08.01.2021	12.01.2021	12.02.2021	13.02.2021		
		09.07.2021	13.07.2021	13.08.2021	14.08.2021		
		07.01.2022	11.01.2022	11.02.2022	12.02.2022		
		08.07.2022	12.07.2022	12.08.2022	13.08.2022		
		06.01.2023	10.01.2023	10.02.2023	11.02.2023		
		07.07.2023	11.07.2023	11.08.2023	12.08.2023		
		05.01.2024	09.01.2024	09.02.2024	10.02.2024		
		05.07.2024	09.07.2024	09.08.2024	10.08.2024		
		03.01.2025	07.01.2025	07.02.2025	08.02.2025		
15	Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових облігацій):						
15.1	дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями	Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється у строки, вказані в таблиці 2:					
		Таблиця 2					
		№	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Днів у періоді
		1	15.05.2020	13.08.2020	14.08.2020	17.08.2020	91
		2	14.08.2020	12.11.2020	13.11.2020	16.11.2020	91
		3	13.11.2020	11.02.2021	12.02.2021	15.02.2021	91
		4	12.02.2021	13.05.2021	14.05.2021	17.05.2021	91
		5	14.05.2021	12.08.2021	13.08.2021	16.08.2021	91
		6	13.08.2021	11.11.2021	12.11.2021	15.11.2021	91
		7	12.11.2021	10.02.2022	11.02.2022	14.02.2022	91
		8	11.02.2022	12.05.2022	13.05.2022	16.05.2022	91
		9	13.05.2022	11.08.2022	12.08.2022	15.08.2022	91
		10	12.08.2022	10.11.2022	11.11.2022	14.11.2022	91
		11	11.11.2022	09.02.2023	10.02.2023	13.02.2023	91
		12	10.02.2023	11.05.2023	12.05.2023	15.05.2023	91
		13	12.05.2023	10.08.2023	11.08.2023	14.08.2023	91
		14	11.08.2023	09.11.2023	10.11.2023	13.11.2023	91
		15	10.11.2023	08.02.2024	09.02.2024	12.02.2024	91
		16	09.02.2024	09.05.2024	10.05.2024	13.05.2024	91
		17	10.05.2024	08.08.2024	09.08.2024	12.08.2024	91
		18	09.08.2024	07.11.2024	08.11.2024	11.11.2024	91
		19	08.11.2024	06.02.2025	07.02.2025	10.02.2025	91
		20	07.02.2025	08.05.2025	09.05.2025	12.05.2025	91
15.2	заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про	Якщо дати виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний) день згідно чинного законодавства України, виплата відсоткового доходу здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються.					

	розмір відсоткового доходу за облігаціями	<p>Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється щоквартально на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати відсоткового доходу за облігаціями (далі - Реєстр).</p> <p>У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується до особистого звернення власника. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються.</p> <p>Сума відсоткового доходу за кожний процентний період розраховується за формулою:</p> $P_i = N * (R_i / 100\%) * (T / 365), \text{ де}$ <p>P_i – сума відсоткового доходу за і-й період, що підлягає сплаті у гривнях; N – номінальна вартість облігації відповідної серії, у гривнях; R_i – ставка доходності (в відсотках) в періоді, за який здійснюється виплата відсотків; T_i – кількість днів в періоді, за який здійснюється виплата відсотків.</p> <p>Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облігацію.</p> <p>Сума відсоткового доходу по кожній облігації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення.</p> <p>Відсоткова ставка на 1-3 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 25% (двадцять п'ять) відсотків річних.</p> <p>Відсоткові ставки на 4-5, 6-7, 8-9, 10-11, 12-13, 14-15, 16-17, 18-19, 20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути нижчою ніж 5% річних та більшою чотирикратної облікової ставки Національного банку України.</p> <p>Емітент зобов'язується надати інформацію про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки шляхом розміщення такої інформації на власному веб-сайті http://creditservice.com.ua, по відповідним відсотковим періодам у строки, вказані в таблиці 3:</p> <p style="text-align: center;">Таблиця 3</p> <table border="1" data-bbox="703 1505 1490 1888"> <thead> <tr> <th>Відсотковий період</th> <th>Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>4-5</td> <td>07.01.2021</td> </tr> <tr> <td>6-7</td> <td>08.07.2021</td> </tr> <tr> <td>8-9</td> <td>06.01.2022</td> </tr> <tr> <td>10-11</td> <td>07.07.2022</td> </tr> <tr> <td>12-13</td> <td>05.01.2023</td> </tr> <tr> <td>14-15</td> <td>06.07.2023</td> </tr> <tr> <td>16-17</td> <td>04.01.2024</td> </tr> <tr> <td>18-19</td> <td>04.07.2024</td> </tr> <tr> <td>20</td> <td>02.01.2025</td> </tr> </tbody> </table>	Відсотковий період	Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки	4-5	07.01.2021	6-7	08.07.2021	8-9	06.01.2022	10-11	07.07.2022	12-13	05.01.2023	14-15	06.07.2023	16-17	04.01.2024	18-19	04.07.2024	20	02.01.2025
Відсотковий період	Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки																					
4-5	07.01.2021																					
6-7	08.07.2021																					
8-9	06.01.2022																					
10-11	07.07.2022																					
12-13	05.01.2023																					
14-15	06.07.2023																					
16-17	04.01.2024																					
18-19	04.07.2024																					
20	02.01.2025																					
15.3	валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта)	Національна валюта																				

15.4	порядок переказу коштів власникам облігацій з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями	<p>Переказ коштів власникам облігацій Емітента з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями протягом всього строку обігу облігацій здійснюється у спосіб, визначений законодавством про депозитарну систему України.</p> <p>Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом виплати відсоткового доходу за облігаціями забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передують дню початку виплати доходу. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність.</p> <p>Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі - Розрахунковий центр), грошових коштів для здійснення виплати та надання документів визначених правилами Центрального депозитарію. Центральний депозитарій надає до Розрахункового центру розпорядження про переказ коштів для здійснення виплати з рахунку Центрального депозитарію на відповідні рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів для виплати власникам/отримувачам облігацій.</p> <p>У випадку, якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата відсоткового доходу та/або містить помилкові реквізити, кошти, що підлягають виплаті депонуються на рахунок Депозитарної установи такого власника до особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи. На депоновані кошти відсотки не нараховуються.</p> <p>Подальші розрахунки Депозитарна установа здійснює за особовим зверненням власника облігацій до Депозитарної установи. Після особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи та наданні даних про реквізити, за якими повинні бути проведені виплати відсоткового доходу, Депозитарна установа перераховує відповідні грошові кошти на вказані реквізити власника облігацій.</p>
16	Порядок погашення облігацій:	
16.1	дати початку і закінчення погашення облігацій	Дата початку погашення облігацій – 09.05.2025р. Дата закінчення погашення облігацій – 09.06.2025р.
16.2	умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій)	-
16.3	порядок виплати номінальної вартості облігації із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових/дисконтних облігацій), в тому числі порядок та умови конвертації	Погашення облігацій Емітента здійснюватиметься в порядку, визначеному законодавством про депозитарну систему України. Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом погашення облігацій забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Погашення здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передують дню початку погашення облігацій. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного

	<p>конвертованих облігацій у власні акції емітента (для емітентів - акціонерних товариств)*, із зазначенням типу, номінальної вартості та кількості акцій цього емітента, в які конвертується кожна облігація, із зазначенням коефіцієнта конвертації, можливості та умови вибору власником таких облігацій форми їх погашення</p>	<p>розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну систему.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Розрахунковому центрі, грошових коштів для здійснення погашення та надання документів визначених Правилами Центрального депозитарію.</p> <p>Центральний депозитарій надає розпорядження Розрахунковому центру здійснити переказ коштів з рахунку Центрального депозитарію на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів у яких відкрито рахунки власників/отримувачів облігацій. Депозитарні установи та/або депозитарії-кореспонденти перераховують грошові кошти власникам/отримувачам облігацій відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах, укладених з власниками/отримувачами облігацій.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті України – гривні.</p> <p>У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облігацій, Емітент здійснює таке утримання.</p>
16.4	<p>порядок погашення конвертованих облігацій у випадку неможливості проведення конвертації конвертованих облігацій в акції</p>	-
16.5	<p>можливість дострокового погашення емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення)</p>	<p>Дострокове погашення Емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою не передбачено.</p>
16.6	<p>можливість дострокового погашення облігацій за вимогою їх власників (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації можуть бути пред'явлені для дострокового погашення)</p>	<p>Дострокове погашення облігацій за вимогою їх власників не передбачено.</p>
16.7	<p>дії, які проводяться у разі несвоєчасного подання облігацій</p>	<p>У випадку, якщо облігації, що підлягають погашенню не зараховані протягом строку погашення облігацій на рахунок Емітента в Центральному депозитарії або якщо наданий</p>

	для погашення (дострокового погашення) випуску облігацій	Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій при їх погашенні та/або містить помилкові реквізити, кошти, що підлягають виплаті депонуються на рахунок Депозитарної установи такого власника до особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи. На депоновані кошти відсотки не нараховуються. Відсотки по облігаціям за час, що минув з дати закінчення погашення облігацій, не нараховуються та не виплачуються. Подальші розрахунки за облігаціями Депозитарна установа здійснює за особовим зверненням власника облігацій до Депозитарної установи. Після особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи та наданні даних про реквізити, за якими повинні бути проведені виплати номінальної вартості облігацій при їх погашенні, Депозитарна установа перераховує грошові кошти на вказані реквізити власника облігацій.
16.8	порядок та умови конвертації конвертованих облігацій в акції у разі прийняття емітентом облігацій рішення про припинення, або виділ, або можливість дострокового погашення таких облігацій	-
17	Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту	У разі неспроможності Емітента виплатити власникам облігацій у строки, встановлені цим рішенням про емісію, відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій, Емітент оголошує дефолт. Емітент здійснює оголошення дефолту шляхом його опублікування в одному з офіційних друкованих видань в яких публікуються акти Верховної ради України, Президента України, Кабінету Міністрів України, а також шляхом розміщення на власному веб-сайті. Оголошення здійснюється не пізніше 5 (П'яти) робочих днів із дати, встановленої для виконання відповідного зобов'язання (виплати доходу за облігаціями та/або погашення частини чи повної вартості облігацій). В разі оголошення дефолту за облігаціями, Емітент діє в порядку, встановленому законодавством про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом.
18	Застереження про те, що загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу емітента (у разі прийняття рішення про розміщення звичайних (незабезпечених) облігацій)*	Загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу Емітента, який станом на 29.02.2020р. становить 5514 тис.грн.
19	Інші відомості*	-

* За наявності.

**Річна фінансова звітність ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» за 2019 рік
складена за міжнародними стандартами фінансової звітності (тис. грн.)**

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 року**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2	3
первісна вартість	1001	2	3
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	43	0
первісна вартість	1011	115	155
знос	1012	72	155
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	45	3
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	3136
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1	12
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	42	405
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5319	4797
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	0	1222
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	0	1222
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	5362	9572
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	5407	9575

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	5000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	98	81
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-492	5
Неоплачений капітал	1425	0	0

Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	4606	5086
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	41	54
розрахунками з бюджетом	1620	1	5
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	5
розрахунками зі страхування	1625	1	0
розрахунками з оплати праці	1630	4	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	30
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	754	4400

Усього за розділом III	1695	801	4489
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	5407	9575

**Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	979	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	30	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий:			
прибуток	2090	949	0
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	18	0
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	533	424
Витрати на збут	2150	86	5
Інші операційні витрати	2180	129	0
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	219	0
збиток	2195	0	429
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	265	202
Інші доходи	2240	18	107

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	0	0
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	502	0
збиток	2295	0	120
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	5	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	497	0
збиток	2355	0	120
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	497	-120
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	7	1
Витрати на оплату праці	2505	91	121
Відрахування на соціальні заходи	2510	20	27
Амортизація	2515	84	58
Інші операційні витрати	2520	447	222
Разом	2550	649	429
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	576	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	18	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1174	0
Інші надходження	3095	3	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-423	-175
Праці	3105	-77	-107
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-21	-29
Зобов'язань з податків і зборів	3115	-17	-26
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	-26
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-3409	0
Інші витрачання	3190	-5	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2181	-337
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	287	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	2480	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	0
необоротних активів	3260	-41	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	-2640	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	86	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	5512	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	1007
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	2195	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Інші платежі	3390	0	-702
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	3317	305
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1222	-32
Залишок коштів на початок року	3405	0	32
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	1222	0

Звіт про власний капітал за 2019 рік

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	5000	0	98	0	-492	0	0	0	4606
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	5000	0	98	0	-492	0	0	0	4606
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	497	0	0	0	497
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	-17	0	0	0	0	0	-17
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	-17	0	497	0	0	0	480
Залишок на кінець року	4300	5000	0	81	0	5	0	0	0	5086

**ПРИМІТКИ ТА РОЗКРИТТЯ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС»
станом на 31.12.2019 р.**

З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» було засноване 03.02.2017, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 070 102 0000 067154. Код ЄДРПОУ 41125531.

Форма власності Товариства приватна. Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс. Засновниками Товариства є три фізичні особи. Термін діяльності товариства - не обмежений. Діяльність Товариства регулюється чинним законодавством України та Статутом. Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

Станом на 31.12.2019 р Товариство має зареєстрований статутний капітал у розмірі 5000000,00 грн. Статутний капітал повністю сплачений грошовими коштами.

Основний вид діяльності – інші види кредитування (код 64.92).

Органи управління товариством

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

Станом на 31.12.2019р. Директором Товариства є Богодухов Д.О., **1. Коротка характеристика ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС»**

ТОВАРИСТВО головний бухгалтер Редіна Н.П.

2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» здійснює свою діяльність в Україні.

Керівництво Товариства вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності, представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1 Основа складання та представлення фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, 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 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, 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 протирічають вимогам МСФЗ.

3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р., Товариство не застосовувало достроково будь-які нові стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Інформація про потенційний характер і вплив цих змін на наступні звітні періоди розкрита нижче.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

«Щорічні удосконалення МСФЗ»

У жовтні 2018 року до чинних стандартів було внесено зміни у межах проекту щорічних удосконалень міжнародних стандартів фінансової звітності. Вказані покращення стосуються МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи», МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акції», МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», МСФЗ (IFRS) 6 «Розвідка та оцінка запасів корисних копалин», МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», ПКТ 32 «Нематеріальні активи: витрати на сторінку в Інтернеті», КТМФЗ 12 «Послуги за угодами про концесію», КТМФЗ 19 «Погашення фінансових зобов'язань інструментами власного капіталу», КТМФЗ 20 «Витрати на роки роботи на етапі добування в кар'єрі», КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та сплачена авансом компенсація».

Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

Концептуальна основа фінансової звітності

У новій редакції Концептуальної основи фінансової звітності (КОФЗ), яка опублікована у березні 2018 р., оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Дозволяється застосування нової КОФЗ з моменту публікації, обов'язкове застосування з періодів, що починаються з 01 січня 2020 р. або після.

Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» опубліковані 22 жовтня 2018 року і вступають в силу для угод придбання з початку річних звітних періодів, який починається з 01 січня 2020 р. або після цієї дати. Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.

Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти»

Опубліковані 31 жовтня 2018 р. і вступають в силу для річних періодів, який починається з 01 січня 2020 р. або після цієї дати.

Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»

Опубліковані 31 жовтня 2018р. і вступають в силу для річних періодів, який починається з 01 січня 2020 р. або після цієї дати.

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію.

Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність Товариства з початку обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Опубліковані у вересні 2019 р. і вступають в силу для річних періодів, який починається з 01 січня 2020 р. або після цієї дати.

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Ефект потенційного впливу змін на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

3.3. Припущення про безперервність діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

3.4. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 25 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих

грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів. При складанні фінансової звітності за МСФЗ у 2019 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме: методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться); безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому); зрозумілості; доречності (суттєвості); достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота); зіставності; можливості перевірки, тощо.

Незмінність облікової політики

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Протягом 2019 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

Суттєвість – пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Визнання доходів. Товариство визнає доходи, якщо їх суму можна визначити з достатнім рівнем точності та існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод. Доходи за відсотками по наданих кредитах визнаються за датою закінчення дії кредитного договору або в момент остаточного розрахунку за кредитним договором в залежності від того, яка дата настає раніше. Доходи в частини пені за прострочення платежів з боку клієнтів визнаються в момент нарахування пені.

Перераховані вище доходи (проценти, пеня за кредитними договорами) Товариство обліковує в складі доходів від основної (операційної).

Облік капіталу. Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Статутний (складений) капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

У розділі капітал відображається:

Зареєстрований капітал;

Резервний капітал;

Нерозподілений прибуток.

Статутний капітал може бути збільшений шляхом додаткових внесків учасників, що передбачено Засновницьким договором Товариства.

Облікові політики щодо застосування методів оцінки

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. Операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання, які відображаються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через прибуток або збиток визнаються негайно у складі звіту про сукупні доходи.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Оцінка грошових коштів та їхніх еквівалентів

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається, зазвичай, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості, у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

Оцінка дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість, визнається як фінансовий актив (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Залежно від очікуваного терміну погашення на кожну звітну дату дебіторська заборгованість поділяється на:

- поточну, що очікується до відшкодування або погашення не більше дванадцяти місяців після звітного періоду;
- довгострокову, що очікується до відшкодування або погашення через більш ніж дванадцять місяців після звітного періоду.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу термінів погашення, наявності прострочення та індивідуальної оцінки окремих дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визначений збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, Товариство відносить інвестиції в цінні папери та корпоративні права інших господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторові торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних і мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

Облікові політики щодо оренди

Починаючи із 01 січня 2019 р. облік орендних платежів відбувається із застосуванням МСФЗ 16 «Оренда». Усі укладені Компанією договори оренди класифіковані як короткострокова оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Оцінка фінансових зобов'язань

Поточні фінансові зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижче наведених ознак: Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Всі інші фінансові зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

Зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. . За незвичайних обставин дебітор може мати юридичне право зараховувати суму до отримання від третьої сторони до суми до сплати кредиторів за умови, що існує угода між трьома сторонами, в якій чітко встановлено право дебітора на згортання.

Дебіторська та кредиторська заборгованість за одним договором від одного контрагента відображається згорнуто в обліку, якщо умовами договору не передбачено іншого (облік за етапами, замовленнями тощо).

В інших випадках Товариство обліковує та подає дебіторську і кредиторську заборгованість окремо.

Знецінення активів. При підготовці фінансової звітності активи і зобов'язання оцінюються з урахуванням принципу обачності: активи компанії не повинні бути завищені, а зобов'язання – занижені. Якщо балансова вартість активу перевищує суму його відшкодування, то вартість такого активу має бути зменшена і Товариство визнає збиток від зменшення.

Податок на прибуток. Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку за звітний період у складі власного капіталу. Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, яка підлягає сплаті або отриманні стосовно оподаткованого прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі діючих або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки, яка підлягає стягненню податковими органами або виплату ним.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство нараховує забезпечення відпусток за відпрацьований працівниками період, у якому виникає право на майбутні виплати відпускних.

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства. Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Виправлення помилок минулих звітних періодів

У разі виявлення доходів або витрат, що відносяться до попередніх звітних періодів, вони коригують нерозподілений прибуток на початок року і вхідні залишки по Балансу.

Пов'язані сторони

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

Пов'язаними особами для отримання фінансових послуг Товариство визначає всіх членів органів управління Товариства.

По пов'язаних сторонах в фінансовій звітності розкривається така інформація: розмір наданої фінансової послуги; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотніх внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави.

Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Товариство змінює облікову політику, якщо зміна:

1) вимагається МСФЗ;

2) приводить до надання достовірної та доречної інформації про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Товариство для здійснення ретроспективного застосування зміни облікової політики має коригувати залишок кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який впливає ця зміна, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівнювальні суми таким чином, немов би облікова політика застосовувалася завжди. Якщо ретроспективне застосування змін облікової політики є неможливим за один конкретний попередній звітний період або кілька поданих попередніх періодів, то Товариство застосовує нову облікову політику станом на початок найпершого періоду, щодо якого ретроспективне застосування є можливим.

Товариство застосовує нову облікову політику перспективно, якщо на початок поточного періоду неможливо визначити кумулятивний вплив нової облікової політики до всіх попередніх періодів.

Протягом 2019 року Товариством не здійснювалися зміни в обліковій політиці, та не здійснювалося виправлення помилок.

Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСФЗ під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у п.12 та п.13.

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження, які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2019 р. процентна ставка за новими депозитами резидентів (крім інших депозитних корпорацій) для корпоративного сектору становила 10,1 % річних. Інформація, що використана для визначення процентної ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial/> розділ "Процентні ставки за новими депозитами резидентів (крім інших депозитних корпорацій) за секторами економіки".

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю. Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових

активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії. Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6. РОЗКРИТТЯ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.1. Баланс (звіт про фінансовий стан)

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

Товариство в цих примітках при розкритті інформації бере до уваги такі чинники, як суттєвість і характер, а також функцію статей доходу та витрат, з метою надання інформації, яка стосується її діяльності як фінансової установи.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти, відображені в рядку 1165 Балансу, включають: (тис.грн.)

	на 31 грудня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Грошові кошти у касі	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	1222	-
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	1222	-

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені коштами на банківському рахунку Товариства.

Станом на 31 грудня 2019 року коштів не депозитах немає.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Відповідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство обліковує дебіторську заборгованість за амортизованою собівартістю.

На звітну дату дебіторська заборгованість є поточною з термінами до відшкодування або погашення не більше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Товариство станом на 31.12.19 р. оцінює резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам та визнає суму очікуваних кредитних збитків як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку періоду. Для Дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Товариство використовує спрощений підхід відповідно по п.5.5.15 МСФЗ 9 та нараховує резерв у розмірі 1-2% для непростроченої заборгованості та резерв у розмірі від 5% до 50% по простроченій заборгованості відповідно до терміну прострочення платежу.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, відображена в рядку 1125 Балансу включає: (тис.грн.)

	на 31 грудня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Заборгованість юридичних та фізичних осіб за виданими кредитами, в тому числі:	3235	-
прострочена заборгованість терміном від 1 до 90 днів	319	-
Резерв під збитки	99	-
Всього дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3136	-

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (рядок 1140 Балансу) включає заборгованість по нарахованим відсоткам за виданими кредитами:

(тис.грн.)

	на 31 грудня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Заборгованість за нарахованими відсотками, в т.ч.	424	42
-прострочена заборгованість терміном від 1 до 180 днів	113	-
Резерв під збитки	19	-
Всього:	405	42

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу) включає:

(тис.грн.)

	на 31 грудня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою	3708	4379
Заборгованість за наданою поворотною позикою	1100	940
В тому числі прострочена заборгованість	-	-
Резерв під збитки	11	-
Всього:	4797	5319

Основні засоби та Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2019 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальний актив- ліцензія на здійснення діяльності із надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту, в сумі 2,0 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2019 р. на балансі Товариства обліковуються основні засоби у складі комп'ютерної техніки та меблів.

Вартість основних засобів та нематеріальних активів, відображених в рядках 1000-1002, 1010-1012 Балансу, включає:(тис.грн.)

	на 31 грудня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Основні засоби		
Первісна вартість	155	115
Накопичений знос (амортизація)	155	72
Балансова вартість	-	43

	на 31 грудня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Нематеріальні активи		
Первісна вартість	3	2
Накопичений знос (амортизація)	-	-
Балансова вартість	3	2

Капітал Товариства

Статутний (складений) капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства.

Статутний капітал станом на 31 грудня 2019 р. сплачений повністю і становить 5000 тис. грн.

Відрахування до Резервного капіталу не здійснювались. Додатковий капітал становить 81 тис.грн та включає додаткові внески учасників грошовими коштами.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2019 р. становить 5086 тис. грн

Власний капітал Товариства, відображений в рядках 1400, 1410, 1420 Балансу, складається з таких компонентів: (тис.грн.)

	на 31 грудня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.

Статутний капітал	5000	5000
Додатковий капітал	81	98
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5	(492)
Резервний капітал	-	-
Всього капітал	5086	4606

Поточні зобов'язання балансова вартість яких відображена в рядках 1615, 1660, 1690 Балансу, включають:
(тис.грн.)

	на 31 грудня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Поточна заборгованість за товари та послуги	54	41
За розрахунками з бюджетом	5	1
За розрахунками з оплати праці	-	4
За розрахунками зі страхування	-	1
Поточні забезпечення	30	-
Інші поточні зобов'язання: - В тому числі зобов'язання за отриманими позиками та фінансовою допомогою	4400	754
Всього зобов'язання	4489	801

6.2 Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Доходи Товариства, відображені в Звіті про сукупний дохід за 2019 рік, включають:

	(тис.грн.)	
Доходи	2019 р.	2018 р.
Чистий дохід від реалізації (нараховані відсотки за виданими кредитами)	979	-
Інші операційні доходи (одержані від боржників неустойки (штрафи))	18	-
Інші фінансові доходи (відсотки за поворотною позикою)	265	202
Інші доходи (дохід від безоплатно отриманих необоротних активів)	18	107
Всього доходи	1280	309

Витрати Товариства, відображені в Звіті про сукупний дохід за 2019 рік, включають:

	(тис.грн.)	
Витрати	2019 р.	2018 р.
Собівартість реалізованої продукції (оплата праці працівників кредитного відділу)	30	-
Адміністративні витрати (витрати на оплату праці, оренда, амортизація)	533	424
Витрати на збут (реклама)	86	5
Інші операційні витрати (резерв кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості)	129	-
Всього витрати	778	429

Нерозподілений прибуток

За результатами діяльності за звітний період 2019 р. Товариством отримано прибуток в сумі 497 тис.грн. Станом на 31.12.2019 нерозподілений прибуток Товариства складає 5 тис.грн.

Оподаткування

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

6.3. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів станом на 31 грудня 2019 р. складено за прямим методом.

Основні статті руху коштів від операційної діяльності включають:

	(тис.грн.)	
	2019 р.	2018 р.
Надходження від реалізації продукції (отримані відсотки за кредитами)	576	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	1174	-
Витрачання на оплату: товарів (робіт, послуг)	423	175
Оплату праці	77	107
Відрахування на соціальні заходи	21	29
Зобов'язань з податків і зборів	17	52
Витрачання фінансових установ на надання позик	3409	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-2181	-337

Статті руху коштів від інвестиційної діяльності включають:

	(тис.грн.)	
	2019 р.	2018 р.
Надходження від отриманих відсотків	287	-
Надходження від погашення позик	2480	-
Витрачання на придбання: необоротних активів	41	-
Витрачання на надання позик	2640	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	86	-

Статті руху коштів від фінансової діяльності включають:

	(тис.грн.)	
	2019 р.	2018 р.
Отримання позик	5512	-
Інші надходження	-	1107
Погашення позик	2195	-
Інші платежі	-	702
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3317	305
Чистий рух коштів за звітний період	1222	-32
Залишок коштів на кінець року	1222	0

6.4. Звіт про власний капітал

Власний капітал станом на 01.01.2019 р. складає 5086 тис.грн. Змін у складі власного капіталу не було, крім змін за рахунок чистого прибутку за звітний період в сумі 497 тис.грн. та зменшення додаткового капіталу в сумі 17 тис.грн.

Статутний капітал на 31.12.2019 р. складає 5000 тис.грн., та розподілений наступним чином:

- Громадянин України ДЬОМА АНДРІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ, адреса засновника: 84101, Донецька обл., місто Слов'янськ, ПРОВУЛОК Г. БАТЮКА, будинок 4, квартира 28, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 250000.00 (5%);
- Громадянка України БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА, адреса засновника: 02140, м.Київ, Дарницький район, ВУЛИЦЯ ВИШНЯКІВСЬКА, будинок 6-А, квартира 349, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 2505000.00 (50,1%);
- ІВАНІВ МИКОЛА ІВАНОВИЧ, адреса засновника: 03040, м.Київ, Голосіївський район, ВУЛИЦЯ 40-РІЧЧЯ ЖОВТНЯ, будинок 68, квартира 144, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 2245000.00 (44,9%).

7. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Управління ризиками - систематичний процес, завдяки якому Товариство виявляє (ідентифікує) ризики, оцінює їх величину, здійснює моніторинг, контролює їх, свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику.

Основні види ризиків, що можуть виникати у Товариства, умовно поділяються на ризики легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, системні ризики, кредитні, касові, правові, операційні, ринкові та ризики ліквідності.

Керівництво Товариства визнає, що її діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик ті інші цінні ризики. Управління ризиками керівництво Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Функція управління ризиками Товариства здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (валютний ризик, ризик зміни процентної ставки, інший цінний ризик), кредитний ризик та ризик ліквідності. Управління операційними та юридичними ризиками повинно забезпечити належне функціонування внутрішньої політики і процедур в цілях мінімізації даних ризиків.

Ризик знецінення фінансових активів

Фінансові активи, інші ніж ті, що визнаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, оцінюються на наявність знецінення на кінець кожного звітного періоду. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими, тоді і тільки тоді, коли існує свідчення знецінення, у результаті однієї або декількох подій («подій збитку»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу, і ці події збитку впливають на очікувані майбутні грошові потоки, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, так що ці збитки можна достовірно оцінити.

Резерви на покриття збитків від знецінення визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування від застав та гарантій, які дисконтовані за первісною ефективною ставкою процента, для фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю. Якщо у наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується через окремий звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за умови, що балансова вартість активу на дату сторнування збитку від знецінення не перевищує амортизовану собівартість, за якою актив би обліковувався, якби збиток від знецінення не був визнаний.

Для фінансових активів, які відображаються за собівартістю, резерв на покриття збитків від знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю фінансового активу і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою процента для аналогічного фінансового активу. Такі збитки від знецінення не сторнуються у наступних періодах.

Коли існує об'єктивне свідчення знецінення фінансових активів, наявних для продажу, сукупний збиток, який раніше був визнаний у капіталі, вилучається із капіталу і визнається у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період. Сторнування таких збитків від знецінення за борговими інструментами визнаються у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за відповідний період, у випадку, якщо збільшення справедливої вартості цих фінансових активів об'єктивно стосується подій, що відбулись після знецінення. Сторнування збитків від знецінення за дольовими інструментами не визнаються у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Зміна резерву на покриття збитків від знецінення відображається у складі фінансового результату за рахунок коригування суми резерву. Загальна сума резерву на покриття збитків від знецінення вираховується із балансової вартості активів, відображеної у окремому звіті про фінансовий стан.

Фактори, які Товариство розглядає при визначенні наявності об'єктивних ознак знецінення, включають інформацію про ліквідність позичальника чи емітента, його платоспроможність, рівень ризиків бізнесу та фінансового ризику, рівні та тенденції невиконання зобов'язань по аналогічним фінансовим активам, тенденції та умови національної та місцевої економіки, та справедливу вартість застави та гарантій. Ці та інші фактори можуть, окремо чи в сукупності, бути достатньою об'єктивною підставою для визнання збитку від знецінення фінансового активу чи групи фінансових активів.

Основні фактори, які враховує Товариство при визначенні знецінення фінансового активу, є його статус прострочки та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. Нижче наведені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу на період більше трьох місяців, при цьому несвоєчасна оплата не може бути спричинена затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Товариством фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок зміни загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які впливають на діяльність позичальника;

- вартість застави суттєво зменшилась внаслідок погіршення ситуації на ринку.

Для вкладень в акції, що відносяться до категорії наявні для продажу, які обертаються чи не обертаються на організованому ринку, значне чи тривале зниження справедливої вартості нижче вартості їх придбання вважається об'єктивною ознакою знецінення.

Якщо Товариство визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають подібні характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі подібних характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності позичальника сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки від групи фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних з цими активами, та попереднього досвіду керівництва щодо прострочених сум, які виникають внаслідок минулих подій збитку, а також досвіду успішного погашення прострочених сум. Минулий досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередня інформація щодо збитків, та не враховується вплив тих минулих умов, які існували у попередньому періоді та не існують на даний момент.

Необхідно розуміти, що оцінка резерву на покриття збитків розраховується із урахуванням професійного судження. Хоча існує ймовірність того, що у певні періоди Товариство може зазнати збитків, розмір яких буде значним по відношенню до резерву на покриття збитків від знецінення. На думку керівництва, резерв на покриття збитків від знецінення є адекватним для того, щоб покрити збитки від ризикових активів станом на звітну дату.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків фінансових інструментів коливатиметься внаслідок змін ринкових параметрів, таких, як процентні ставки і валютні курси.

Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок, які схильні до впливу загальних та специфічних ринків.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливання валютних курсів. Оскільки Товариство проводить операції в гривнях, то воно не піддавалося впливу валютного ризику за станом на 31 грудня 2019 р.

Кредитний ризик

Ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які по'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

8. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 5086,0 тис.грн.:

Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	5000 тис.грн.
Додатковий капітал	81 тис.грн.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5 тис.грн.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Згідно вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» фінансові компанії, які планують надавати один вид фінансових послуг, зобов'язані мати власний капітал у розмірі не менше 3 млн гривень. Власний капітал компаній, які планують надавати два і більше видів фінансових послуг, не повинен бути менше 5 млн гривень.

Станом на 31 грудня 2019 р. розмір власного капіталу Товариства становив 5086 тис.грн., що повністю відповідає встановленим вимогам щодо власного капіталу.

9. УМОВНІ АКТИВИ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Товариство не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

10. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Відповідно до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, береться до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма.

Пов'язаними сторонами для Товариства є засновники Товариства (його кінцеві бенефіціарні власники) та директор:

ПІБ	Пов'язаність	Операції з пов'язаною особою
ДЬОМА АНДРІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ	Учасник, частка в статутному капіталі 5 %	Заробітна плата за 2019 р в сумі 35 тис.грн
БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА	Учасник, частка в статутному капіталі 50,1 %	Операції в 2019 році відсутні
ІВАНІНІВ МИКОЛА ІВАНОВИЧ	Учасник, частка в статутному капіталі 44,9 %	Отримання поворотної фінансової допомоги в 2019 р. в сумі 4400 тис.грн., поточна кредиторська заборгованість на 31.12.19 р складає 4400 тис.грн.
БОГОДУХОВ ДМИТРО ОЛЕКСАНДРОВИЧ	Керівник	Заробітна плата за 2019 р в сумі 30 тис.грн

11. ВИПЛАТИ УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Заробітна плата управлінському персоналу за період з 01.01.2019 по 31.12.2019 нарахована в сумі 91 тис. грн. та виплачено вчасно.

12. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Оцінки щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період 5 років. Керівництво вважає, що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в осяжному майбутньому. 29.11.2018 року Товариство отримало ліцензію на здійснення господарської діяльності із надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту, та планує здійснювати кредитну діяльність.

13. ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ

Дата затвердження керівництвом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» фінансової звітності, підготовленої згідно МСФЗ, до випуску - 25 лютого 2020 року.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань відсутні.

ПІДПИСИ

Голова загальних зборів

Іванінів М. І.

Секретар загальних зборів

Богодухова О. В.

Директор ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС»

Богодухов Д.О.