

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішення загальних зборів  
учасників ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС»  
Протокол №1-11 від 01.11.2023р.

**Рішення про емісію облігацій серії F**  
(у разі неоформлення проспекту облігацій)

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«КРЕДИТСЕРВІС»**

Місцезнаходження: 01133, м.Київ, вул. Є.Коновальця будинок 36-Д  
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. Є.Коновальця будинок 36-Д
1.5	засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта)	телефон/факс: (050) 437-55-50 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 самокупності. До предмету діяльності Товариства згідно даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відносяться наступні види економічної діяльності: 64.92 Інші види кредитування; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
1.8	перелік засновників емітента	Перелік засновників Товариства: Громадянин України Богодухов Дмитро Олександрович  Перелік учасників Товариства станом на 01.11.2023р.: Громадянин України Дьома Андрій Валерійович Громадянка України Богодухова Олена Вікторівна Громадянин України Іванів Микола Іванович Громадянин України Богодухов Дмитро Олександрович
1.9	структура управління емітентом (органи управління емітентом, порядок їх формування та	Структура управління Емітентом (органи управління, порядок їх формування та компетенція) визначені в статті 10 статуту Емітента.

<p>компетенція згідно з установчими документами емітента)</p>	<p>Витяг зі статуту Емітента:</p> <p>10.1. Органами Товариства є Загальні збори Учасників, наглядова рада (у разі утворення) та виконавчий орган. Вищим органом Товариства є Загальні збори Учасників.</p> <p>10.2. Кожен Учасник Товариства на Загальних зборах Учасників має кількість голосів, пропорційну до розміру його частки у статутному капіталі Товариства.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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 (шістдесяти) 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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>10.8. До порядку денного можуть бути внесені будь-які зміни за згодою всіх Учасників Товариства.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
---	--

	<p>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. 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"> <li>1) затвердження грошової оцінки негрошового вкладу Учасника;</li> <li>2) перерозподіл часток між Учасниками Товариства;</li> <li>3) створення інших органів Товариства, визначення порядку їх діяльності;</li> <li>4) прийняття рішення про придбання Товариством частки (частини частки) Учасника.</li> </ol> <p>10.16.2. трьома чвертями голосів усіх Учасників Товариства, які мають право голосу з питань:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) внесення змін до Статуту Товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності Товариством на підставі модельного статуту;</li> <li>2) обрання Виконавчого органу Товариства (Директора) та членів наглядової ради (у разі утворення), встановлення розміру їх винагороди;</li> <li>3) зміна розміру статутного капіталу Товариства;</li> <li>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;</li> <li>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.</li> </ol> <p>10.16.3. більшістю голосів усіх Учасників Товариства, які мають право голосу з питань:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) визначення основних напрямів діяльності Товариства;</li> </ol>
--	--

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;

4) затвердження результатів діяльності Товариства за рік;

5) розподіл чистого прибутку Товариства, прийняття рішення про виплату дивідендів;

6) затвердження квартального та річного бюджетів Товариства;

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);

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);

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);

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);

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.

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).

10.19. Учасник Товариства може взяти участь у Загальних зборах Учасників шляхом заочного голосування в порядку, встановленому чинним законодавством України.

10.20. Рішення Загальних зборів Учасників може бути прийнято шляхом опитування в порядку на умовах та у межах, передбачених чинним в Україні законодавством.

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.

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.

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.

10.23. Директор вирішує усі питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім тих, які віднесено до 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 органу.

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

		<p>виконавчого органу або тимчасового виконувача його обов'язків. У разі припинення повноважень Виконавчого органу договір із Директором вважається припиненим.</p> <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"> <li>1) здійснювати господарську діяльність як фізична особа - підприємець у сфері діяльності Товариства;</li> <li>2) бути Учасником повного товариства або повним учасником командитного товариства, що здійснює діяльність у сфері діяльності Товариства;</li> <li>3) бути членом виконавчого органу або наглядової ради іншого суб'єкта господарювання, що здійснює діяльність у сфері діяльності Товариства.</li> </ol> <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	<p>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:</p>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="679 1346 837 1783">голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу</td> <td data-bbox="837 1346 1524 1783"> Посада: директор  <b>Дьома Андрій Валерійович</b>  Рік народження: 1985 рік  Освіта: вища, облік і аудит  Кваліфікація: магістр  Виробничий стаж: 13 років  Стаж роботи на посаді: 2 роки  Основне місце роботи: ТОВ «Кредитсервіс»  Посада за основним місцем роботи: директор </td> </tr> <tr> <td data-bbox="679 1783 837 1865">голова та члени наглядової ради (за наявності)</td> <td data-bbox="837 1783 1524 1865">Наглядова рада не створювалась</td> </tr> <tr> <td data-bbox="679 1865 837 1948">ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності)</td> <td data-bbox="837 1865 1524 1948">Посада не передбачена статутом Товариства</td> </tr> <tr> <td data-bbox="679 1948 837 2031">корпоративний секретар (за наявності)</td> <td data-bbox="837 1948 1524 2031">Посада не передбачена статутом Товариства</td> </tr> </table>	голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу	Посада: директор <b>Дьома Андрій Валерійович</b> Рік народження: 1985 рік Освіта: вища, облік і аудит Кваліфікація: магістр Виробничий стаж: 13 років Стаж роботи на посаді: 2 роки Основне місце роботи: ТОВ «Кредитсервіс» 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
голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу	Посада: директор <b>Дьома Андрій Валерійович</b> Рік народження: 1985 рік Освіта: вища, облік і аудит Кваліфікація: магістр Виробничий стаж: 13 років Стаж роботи на посаді: 2 роки Основне місце роботи: ТОВ «Кредитсервіс» 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 <b>Редіна Надія Петрівна</b> Рік народження: 1980 рік Освіта: вища, фінанси і кредит Кваліфікація: магістр Виробничий стаж: 23 роки 11 місяців Стаж роботи на посаді: 4 роки Основне місце роботи: ТОВ «Кредитсервіс» Посада за основним місцем роботи: головний бухгалтер
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 2022 рік склала 8,4 тис. грн.  Середньомісячна заробітна плата Директора за 3 квартали 2023 року склала 18 тис. 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 01.11.2023р. 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 %	Громадянка України Богодухова Олена Вікторівна володіє часткою в статутному капіталі Товариства 9,9% Громадянин України Іванів Микола Іванович володіє часткою в статутному капіталі Товариства 80,1% Громадянин України Богодухов Дмитро Олександрович володіє часткою в статутному капіталі Товариства 5% Громадянин України Дьома Андрій Валерійович володіє часткою в статутному капіталі Товариства 5%
2.4	розмір власного капіталу емітента на дату прийняття рішення	Станом на 01.11.2023р. власний капітал Товариства становить 21 257 000,00 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,	Товариство здійснило випуски облігацій серій А,В,С,Д,Е  Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії А Реєстраційний номер 37/2/2020 Дата реєстрації 07.05.2020р. Дата видачі 30.07.2020р. Облігації відсоткові іменні незабезпечені Форма існування – бездокументарна Номінальна вартість однієї облігації – 1 000 грн.

	загальної суми випуску, форми випуску, форми існування	<p>Кількість облігацій 7 500 шт. Загальна номінальна вартість випуску 7 500 000,00 грн.</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії В Реєстраційний номер 38/2/2020 Дата реєстрації 07.05.2020р. Дата видачі 30.07.2020р. Облігації відсоткові іменні незабезпечені Форма існування – бездокументарна Номінальна вартість однієї облігації – 1 000 грн. Кількість облігацій 7 500 шт. Загальна номінальна вартість випуску 7 500 000,00 грн.</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії С Реєстраційний номер 05/2/2021 Дата реєстрації 02.02.2021р. Дата видачі: 24.03.2021р. Облігації відсоткові іменні незабезпечені Форма існування – бездокументарна Номінальна вартість однієї облігації – 1 000 грн. Кількість облігацій 7 500 шт. Загальна номінальна вартість випуску 7 500 000,00 грн.</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії D Реєстраційний номер 50/2/2021 Дата реєстрації 06.05.2021р. Дата видачі: 15.07.2021р. Облігації відсоткові іменні незабезпечені Форма існування – бездокументарна Номінальна вартість однієї облігації – 1 000 грн. Кількість облігацій 15 000 шт. Загальна номінальна вартість випуску 15 000 000,00 грн.</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії E Реєстраційний номер 92/2/2021 Дата реєстрації 23.09.2021р. Дата видачі: 02.12.2021р. Облігації відсоткові іменні незабезпечені Форма існування – бездокументарна Номінальна вартість однієї облігації – 1 000 грн. Кількість облігацій 10 000 шт. Загальна номінальна вартість випуску 10 000 000,00 грн.</p> <p>Інших цінних паперів Товариство не випускало.</p>
3.2	відомості про фондові біржі, на яких продавались або продаються цінні папери емітента (у разі здійснення таких операцій)	Цінні папери Товариства були допущені до торгів на фондовій біржі АТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА»
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 – 01.11.2023р.):	
4.1	чисельність штатних працівників	11 (одинадцять) 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 <a href="http://www.creditservice.ua">www.creditservice.ua</a>  В 2022 році Товариством надано 327 кредитів на загальну суму 9,28 млн. грн. Середня сума кредиту склала 28,3 тис. грн. Кредитний портфель на кінець 2022 року склав 30,861 млн. грн. Середня тривалість кредитів становить 12 місяців. Максимальний термін кредитування – 24 місяці. Ефективна ставка 214-363% річних.  Протягом 2023 року, станом на 01.11.2023р., Товариством надано 36 кредитів на загальну суму близько 568 тис. грн. Середня сума кредиту склала 15,78 тис. грн. Кредитний портфель склав 27,8 млн. грн. Середня тривалість кредитів становить 6 місяців. Максимальний термін кредитування – 12 місяців. Ефективна ставка 214-776 % річних.  Товариство активізувало діяльність з надання кредитів в жовтні 2023 року, враховуючи очікування щодо поступового покращення безпекової ситуації в Україні та поліпшення рівня кредитоспроможності потенційних позичальників завдяки стабілізації економічної ситуації, зниження інфляції, збільшення рівня зайнятості та середньої заробітної плати.
	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	Перелік кредитних правочинів Товариства станом на 01.11.2023р.  Договір позики №0107/-1 від 01.07.2021р. Позичальник: ТОВ «ФС ФАСТФІНАНС» Загальна сума зобов'язання: 10 000 000,00 грн. Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання договору: 30.06.2024р.

	<p>правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; відомості про остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином</p>	<p>Порядок виконання: погашення тіла кредиту без відсотків, позика повертається у безготівковій формі шляхом перерахування відповідних грошових коштів на поточний рахунок позичальника. Остаточна сума зобов'язання: 3 834 000,00 грн.</p> <p>Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні.</p>
	<p>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</p>	<p>-</p>
<p>4.5</p>	<p>можливі фактори ризику в діяльності емітента</p>	<p>Основними ризиками в діяльності Товариства є наступні ризики. <b>Ризик ліквідності</b> 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. Для управління ризиком ліквідності Товариство використовує наступні методи:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;</li> <li>- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;</li> <li>- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування;</li> <li>- складання прогнозів руху грошових коштів, яке включає заплановані видачі та повернення кредитів.</li> </ul> <p><b>Ринковий ризик</b> – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента</p>

		<p>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 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><b>Кредитний ризик</b> – 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"> <li>- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур;</li> <li>- забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;</li> <li>- забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.</li> </ul> <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"> <li>- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;</li> <li>- забезпечення кредитів;</li> <li>- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);</li> <li>- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;</li> <li>- створення резервів.</li> </ul>
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	Фінансова звітність за 3 квартал 2023 року наведена наприкінці цього рішення про емісію.

	<p>передував кварталу, 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</p>	
4.9	<p>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</p>	Фінансова звітність за 2022 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 «АДВО АУДИТ» Код за ЄДРПОУ 36592116
	місцезнаходження або місце проживання	Україна, 04119, місто Київ, вулиця Деревлянська, будинок 20а, квартира 1
	реквізити свідоцтв про включення до Реєстрів аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 4454

## 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	Рішення про емісію облігацій прийнято загальними зборами учасників Товариства (Протокол №01-11 від 01.11.2023р.). В загальних зборах приймали участь 4 учасника, яким належить 5000 голосів, що складає 100% голосів учасників. За прийняття рішення про емісію облігацій віддано 100% голосів учасників, які приймали участь в загальних зборах.
---	--	---

	та відсоток голосів, якими приймалось рішення про емісію облігацій	
2	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)	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.
3	Джерела погашення та виплати доходу за облігаціями	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.
4	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	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.
5	Зобов'язання емітента щодо прийняття рішення про емісію акцій шляхом проведення конвертації облігацій (у разі прийняття рішення про емісію конвертованих облігацій)	-
6	Інформація про облігації, які пропонуються до розміщення:	
6.1	параметри випуску:	
	характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; конвертовані; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)	Облігації іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)
	кількість облігацій	15 000 (п'ятнадцять тисяч) штук
	номінальна вартість облігації	1 000,00 (одна тисяча) гривень

	загальна номінальна вартість випуску облігацій	15 000 000,00 (п'ятнадцять мільйонів) гривень
	серія облігацій*	<b>Серія F</b>
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)	-

<p>відомості про наявність між емітентом та поручителем/гарантом відносин контролю, укладених правочинів тощо</p>	<p>-</p>
<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>-</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>-</p>

	інформація щодо стану фактичного виконання поручителем(ями)/гарантом(ами)/емітентом своїх зобов'язань перед 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: - купувати та продавати облігації на вторинному ринку цінних паперів з урахуванням вимог чинного законодавства ; - 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 проектванні 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: <b>25.01.2024р.</b> Дата закінчення розміщення облігацій: <b>24.03.2024р.</b>  Укладання договорів з першими власниками у процесі розміщення облігацій буде здійснюватися за адресою місцезнаходження Товариства: місто Київ, вул.Коновальця Євгена, будинок 36-Д, офіс 63/200
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 <b>25.01.2024р. по 24.03.2024р.</b> включно. В заяві інвестора – юридичної особи зазначаються: - Повне найменування;

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер для нерезидентів);</li> <li>- Кількість облігацій, яку має намір придбати особа;</li> <li>- Телефон контактної особи, e-mail.</li> </ul>
7.5	порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій	<p>Договори купівлі-продажу облігацій укладаються за місцезнаходженням Товариства в робочі дні в строк з <b>25.01.2024р.</b> по <b>24.03.2024р.</b> включно.</p> <p>Розрахунки за укладеними договорами здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати».</p>
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)	<p>Реквізити банківського рахунку для оплати облігацій Емітента:</p> <p><b>UA343226690000026503300863470</b>  <b>АТ "Ощадбанк"</b>  <b>код банку 322669</b></p> <p>Розрахунки здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати».</p>
	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 <b>24.03.2024р.</b> 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.Якубенківська, 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 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 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,	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "ПРЕМ'ЄРА"</b>

<p>коду за ЄДРПОУ, місця та дати проведення державної реєстрації</p>	<p>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</p> <p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОЦЕСИНГ-ЦЕНТР КАРДСЕРВІС"</b> 41490983 01133 м. Київ, вул. Євгена Коновальця, буд. 36-Д, приміщення 65-з Печерська районна в місті Києві державна адміністрація Дата державної реєстрації: 01.08.2017р. Номер запису: 1 070 102 0000 069833</p> <p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УНІВЕР КАПІТАЛ"</b> 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</p> <p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФЛЕТФІНАНС"</b> 41808676 Україна, 01133, місто Київ, вул.Коновальця Євгена, будинок 36-Д, приміщення 65-3 Печерська районна в місті Києві державна адміністрація Дата державної реєстрації: 14.12.2017р. Номер запису: 10701020000072454</p> <p><b>ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "СЕЛЕНА-ТУР"</b> 36352200 Україна, 04050, місто Київ, ВУЛИЦЯ МЕЛЬНИКОВА, будинок 12, офіс 63, ПРИМ. №4 Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація Дата державної реєстрації: 10.02.2009р. Номер запису: 10741020000032749</p> <p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТУРИСТИЧНА КОМПАНІЯ "СЕЛЕНА-ТУР"</b> 36413713 Україна, 04050, місто Київ, ВУЛИЦЯ ІЛЛЄНКА ЮРІЯ, будинок 12, офіс 63, ПРИМ. №5 Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація Дата державної реєстрації: 31.03.2009р. Номер запису: 10741020000033226</p> <p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КІЇВТРАНСГРУП"</b> 38989799 Україна, 04050, місто Київ, ВУЛИЦЯ ІЛЛЄНКА ЮРІЯ, будинок 12, приміщення 63-А, КІМНАТА 2 Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація Дата державної реєстрації: 22.11.2013р.</p>
--	--

		<p>Номер запису: 10741020000047667</p> <p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕГРОВАНІ БІЗНЕС РІШЕННЯ"</b> 40174111 Україна, 04050, місто Київ, ВУЛИЦЯ МЕЛЬНИКОВА, будинок 12 Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація Дата державної реєстрації: 14.12.2015р. Номер запису: 10741020000057501</p> <p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЗУРРО ФІНАНС"</b> 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</p> <p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРДСЕРВІС"</b> 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</p> <p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЙ ФЕМІЛІ ОФІС»</b> 43199034 Україна, 02068, місто Київ, вулиця Урлівська, будинок 36, корпус А, квартира 76 Дата державної реєстрації: 29.08.2019р.</p> <p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БТС БРОКЕР»</b> 37686943 Україна, 04070, місто Київ, вулиця Іллінська, будинок 8 Дата державної реєстрації: 09.04.2011р.</p> <p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАСТФІНАНС»</b> 39908548 Україна, 01133, місто Київ, вул.Коновальця Євгена, будинок 36-Д Дата державної реєстрації: 23.07.2015р.</p>
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	-
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 <b>17.12.2028р.</b> включно.</p> <p>На вторинному ринку цінних паперів облігації продаються за договірною ціною.</p>
14	Інформація щодо викупу емітентом облігацій:	
	випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій	<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: місто Київ, вул.Коновальця Євгена, будинок 36-Д, офіс 63/200 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».</p> <p>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</p>

		<p>підтверджує повноваження особи укласти 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. 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. 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. 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. 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>Окрім вищезазначених умов обов'язкового викупу облігацій, за взаємною згодою власника облігацій і Товариства, Товариство має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який строк під час обігу облігацій, за обумовленою сторонами ціною. Строк, порядок та умови такого викупу визначаються сторонами (власником облігацій і Товариством) самостійно шляхом переговорів та взаємних домовленостей.</p>																				
	порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій	Товариство повідомляє власників облігацій про строки та порядок здійснення викупу облігацій шляхом оприлюднення цього рішення про емісію на веб-сайті <a href="http://creditservice.ua/">http://creditservice.ua/</a> В рішенні зазначені строки, у які облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для здійснення обов'язкового викупу протягом усього строку обігу облігацій.																				
	порядок встановлення ціни викупу облігацій	Ціна викупу облігацій дорівнює їх номінальній вартості.																				
	строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу	<p style="text-align: center;"><b>Таблиця 1.</b></p> <table border="1" data-bbox="702 1590 1476 1881"> <thead> <tr> <th>Дата початку прийому повідомлень</th> <th>Дата закінчення прийому повідомлень</th> <th>Дата початку викупу</th> <th>Дата закінчення викупу</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>18.11.2024</td> <td>22.11.2024</td> <td>23.12.2024</td> <td>24.12.2024</td> </tr> <tr> <td>17.11.2025</td> <td>21.11.2025</td> <td>22.12.2025</td> <td>23.12.2025</td> </tr> <tr> <td>16.11.2026</td> <td>20.11.2026</td> <td>21.12.2026</td> <td>22.12.2026</td> </tr> <tr> <td>15.11.2027</td> <td>19.11.2027</td> <td>20.12.2027</td> <td>21.12.2027</td> </tr> </tbody> </table>	Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу	18.11.2024	22.11.2024	23.12.2024	24.12.2024	17.11.2025	21.11.2025	22.12.2025	23.12.2025	16.11.2026	20.11.2026	21.12.2026	22.12.2026	15.11.2027	19.11.2027	20.12.2027	21.12.2027
Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу																			
18.11.2024	22.11.2024	23.12.2024	24.12.2024																			
17.11.2025	21.11.2025	22.12.2025	23.12.2025																			
16.11.2026	20.11.2026	21.12.2026	22.12.2026																			
15.11.2027	19.11.2027	20.12.2027	21.12.2027																			
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	<p>Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється у строки, вказані в таблиці 2:</p> <p style="text-align: center;"><b>Таблиця 2</b></p> <table border="1" data-bbox="699 304 1501 1216"> <thead> <tr> <th>№</th> <th>Дата початку відсоткового періоду</th> <th>Дата закінчення відсоткового періоду</th> <th>Дата початку виплати відсоткового доходу</th> <th>Дата закінчення виплати відсоткового доходу</th> <th>Днів у періоді</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>25.01.2024</td><td>24.03.2024</td><td>25.03.2024</td><td>28.03.2024</td><td>60</td></tr> <tr><td>2</td><td>25.03.2024</td><td>23.06.2024</td><td>24.06.2024</td><td>27.06.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>3</td><td>24.06.2024</td><td>22.09.2024</td><td>23.09.2024</td><td>26.09.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>4</td><td>23.09.2024</td><td>22.12.2024</td><td>23.12.2024</td><td>26.12.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>5</td><td>23.12.2024</td><td>23.03.2025</td><td>24.03.2025</td><td>27.03.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>6</td><td>24.03.2025</td><td>22.06.2025</td><td>23.06.2025</td><td>26.06.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>7</td><td>23.06.2025</td><td>21.09.2025</td><td>22.09.2025</td><td>25.09.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>8</td><td>22.09.2025</td><td>21.12.2025</td><td>22.12.2025</td><td>25.12.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>9</td><td>22.12.2025</td><td>22.03.2026</td><td>23.03.2026</td><td>26.03.2026</td><td>91</td></tr> <tr><td>10</td><td>23.03.2026</td><td>21.06.2026</td><td>22.06.2026</td><td>25.06.2026</td><td>91</td></tr> <tr><td>11</td><td>22.06.2026</td><td>20.09.2026</td><td>21.09.2026</td><td>24.09.2026</td><td>91</td></tr> <tr><td>12</td><td>21.09.2026</td><td>20.12.2026</td><td>21.12.2026</td><td>24.12.2026</td><td>91</td></tr> <tr><td>13</td><td>21.12.2026</td><td>21.03.2027</td><td>22.03.2027</td><td>25.03.2027</td><td>91</td></tr> <tr><td>14</td><td>22.03.2027</td><td>20.06.2027</td><td>21.06.2027</td><td>24.06.2027</td><td>91</td></tr> <tr><td>15</td><td>21.06.2027</td><td>19.09.2027</td><td>20.09.2027</td><td>23.09.2027</td><td>91</td></tr> <tr><td>16</td><td>20.09.2027</td><td>19.12.2027</td><td>20.12.2027</td><td>23.12.2027</td><td>91</td></tr> <tr><td>17</td><td>20.12.2027</td><td>19.03.2028</td><td>20.03.2028</td><td>23.03.2028</td><td>91</td></tr> <tr><td>18</td><td>20.03.2028</td><td>18.06.2028</td><td>19.06.2028</td><td>22.06.2028</td><td>91</td></tr> <tr><td>19</td><td>19.06.2028</td><td>17.09.2028</td><td>18.09.2028</td><td>21.09.2028</td><td>91</td></tr> <tr><td>20</td><td>18.09.2028</td><td>17.12.2028</td><td>18.12.2028</td><td>21.12.2028</td><td>91</td></tr> </tbody> </table>	№	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Днів у періоді	1	25.01.2024	24.03.2024	25.03.2024	28.03.2024	60	2	25.03.2024	23.06.2024	24.06.2024	27.06.2024	91	3	24.06.2024	22.09.2024	23.09.2024	26.09.2024	91	4	23.09.2024	22.12.2024	23.12.2024	26.12.2024	91	5	23.12.2024	23.03.2025	24.03.2025	27.03.2025	91	6	24.03.2025	22.06.2025	23.06.2025	26.06.2025	91	7	23.06.2025	21.09.2025	22.09.2025	25.09.2025	91	8	22.09.2025	21.12.2025	22.12.2025	25.12.2025	91	9	22.12.2025	22.03.2026	23.03.2026	26.03.2026	91	10	23.03.2026	21.06.2026	22.06.2026	25.06.2026	91	11	22.06.2026	20.09.2026	21.09.2026	24.09.2026	91	12	21.09.2026	20.12.2026	21.12.2026	24.12.2026	91	13	21.12.2026	21.03.2027	22.03.2027	25.03.2027	91	14	22.03.2027	20.06.2027	21.06.2027	24.06.2027	91	15	21.06.2027	19.09.2027	20.09.2027	23.09.2027	91	16	20.09.2027	19.12.2027	20.12.2027	23.12.2027	91	17	20.12.2027	19.03.2028	20.03.2028	23.03.2028	91	18	20.03.2028	18.06.2028	19.06.2028	22.06.2028	91	19	19.06.2028	17.09.2028	18.09.2028	21.09.2028	91	20	18.09.2028	17.12.2028	18.12.2028	21.12.2028	91
№	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Днів у періоді																																																																																																																											
1	25.01.2024	24.03.2024	25.03.2024	28.03.2024	60																																																																																																																											
2	25.03.2024	23.06.2024	24.06.2024	27.06.2024	91																																																																																																																											
3	24.06.2024	22.09.2024	23.09.2024	26.09.2024	91																																																																																																																											
4	23.09.2024	22.12.2024	23.12.2024	26.12.2024	91																																																																																																																											
5	23.12.2024	23.03.2025	24.03.2025	27.03.2025	91																																																																																																																											
6	24.03.2025	22.06.2025	23.06.2025	26.06.2025	91																																																																																																																											
7	23.06.2025	21.09.2025	22.09.2025	25.09.2025	91																																																																																																																											
8	22.09.2025	21.12.2025	22.12.2025	25.12.2025	91																																																																																																																											
9	22.12.2025	22.03.2026	23.03.2026	26.03.2026	91																																																																																																																											
10	23.03.2026	21.06.2026	22.06.2026	25.06.2026	91																																																																																																																											
11	22.06.2026	20.09.2026	21.09.2026	24.09.2026	91																																																																																																																											
12	21.09.2026	20.12.2026	21.12.2026	24.12.2026	91																																																																																																																											
13	21.12.2026	21.03.2027	22.03.2027	25.03.2027	91																																																																																																																											
14	22.03.2027	20.06.2027	21.06.2027	24.06.2027	91																																																																																																																											
15	21.06.2027	19.09.2027	20.09.2027	23.09.2027	91																																																																																																																											
16	20.09.2027	19.12.2027	20.12.2027	23.12.2027	91																																																																																																																											
17	20.12.2027	19.03.2028	20.03.2028	23.03.2028	91																																																																																																																											
18	20.03.2028	18.06.2028	19.06.2028	22.06.2028	91																																																																																																																											
19	19.06.2028	17.09.2028	18.09.2028	21.09.2028	91																																																																																																																											
20	18.09.2028	17.12.2028	18.12.2028	21.12.2028	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 розмір відсоткового доходу за облігаціями	<p>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.</p> <p>Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється 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><math>P_i</math> – сума відсоткового доходу за <math>i</math>-й період, що підлягає сплаті у гривнях;  <math>N</math> – номінальна вартість облігації відповідної серії, у гривнях;</p>																																																																																																																														



		<p><b>Ri</b> – ставка доходності (в відсотках) в періоді, за який здійснюється виплата відсотків;  <b>Ti</b> – кількість днів в періоді, за який здійснюється виплата відсотків.  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.  Відсоткова ставка на <b>1-4</b> відсоткові періоди встановлюється в розмірі <b>28% (двадцять вісім)</b> відсотків річних.  Відсоткові ставки на <b>5-8, 9-12, 13-16, 17-20</b> відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути нижчою ніж <b>5%</b> річних та більшою <b>35%</b> річних.</p> <p>Емітент зобов'язується надати інформацію про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки шляхом розміщення такої інформації на власному веб-сайті <a href="http://creditservice.ua/">http://creditservice.ua/</a>, по відповідним відсотковим періодам у строки, вказані в таблиці 3:</p> <p style="text-align: center;"><b>Таблиця 3</b></p> <table border="1" data-bbox="703 898 1490 1137"> <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>5-8</td> <td>17.11.2024</td> </tr> <tr> <td>9-12</td> <td>16.11.2025</td> </tr> <tr> <td>13-16</td> <td>15.11.2026</td> </tr> <tr> <td>17-20</td> <td>14.11.2027</td> </tr> </tbody> </table>	Відсотковий період	Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки	5-8	17.11.2024	9-12	16.11.2025	13-16	15.11.2026	17-20	14.11.2027
Відсотковий період	Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки											
5-8	17.11.2024											
9-12	16.11.2025											
13-16	15.11.2026											
17-20	14.11.2027											
15.3	валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта)	Національна валюта – гривня										
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 передує 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 Національному Банку України (далі - НБУ), грошових коштів для здійснення виплати та надання документів визначених правилами Центрального депозитарію. Центральний депозитарій надає до НБУ розпорядження про переказ коштів для здійснення виплати з рахунку Центрального депозитарію на відповідні рахунки депозитарних установ та/або</p>										

		<p>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 рахунку 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	<p>Дата початку погашення облігацій – <b>18.12.2028р.</b></p> <p>Дата закінчення погашення облігацій – <b>18.01.2029р.</b></p>
16.2	умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій)	-
16.3	<p>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 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>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 передуює дню початку погашення облігацій. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну систему.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у НБУ, грошових коштів для здійснення погашення. Емітент надає Центральному депозитарію розпорядження про проведення погашення та відповідні документи, на підставі яких здійснюється погашення.</p> <p>Центральний депозитарій надає розпорядження НДУ здійснити переказ коштів з рахунку Центрального депозитарію на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів у яких відкрито рахунки власників облігацій. Депозитарні установи та/або депозитарії-кореспонденти перераховують грошові кошти власникам облігацій відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах/відкриття рахунку в цінних паперах, укладених з власниками облігацій.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється Центральним депозитарієм відповідно до цього рішення про емісію облігацій згідно з Правилами та іншими внутрішніми документами Центрального депозитарію.</p>

		<p>Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті – гривня.</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 для погашення (дострокового погашення) випуску облігацій</p>	<p>Відповідно до чинного законодавства, списання облігацій, прав на облігації, що підлягають погашенню, з рахунків власників облігацій, здійснюється Центральним депозитарієм, депозитарними установами відповідно до вимог законодавства згідно з Правилами та іншими внутрішніми документами Центрального депозитарію, внутрішніми документами депозитарної установи, а також умовами депозитарного договору. Таким чином, подання власниками облігацій належних їм облігацій для погашення не передбачено.</p>
16.8	<p>порядок та умови конвертації конвертованих облігацій в акції у разі прийняття емітентом облігацій рішення про припинення, або виділ, або можливість дострокового погашення таких облігацій</p>	-

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 Кодексом України з процедур банкрутства.
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 не перевищує розмір власного капіталу Емітента, який станом на <b>01.11.2023р.</b> становить <b>21 257 000,00 грн.</b>
19	Інші відомості*	-

\* За наявності.

**Річна фінансова звітність ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» за 2022 рік  
складена за міжнародними стандартами фінансової звітності (тис. грн.)**

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство **ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС"**

Територія **м.Київ**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість працівників **2 19**

Адреса, телефон **вулиця Свєтєла Коповальця, буд. 36, корпус Д, оф. 63, м. КИЇВ, 01133**

**0504375530**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2023	01	01
41125531		
UA8000000000624772		
240		
64.92		

v
---

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	17	14
первісна вартість	1001	26	26
накопичена амортизація	1002	9	12
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	333	257
первісна вартість	1011	1 238	1 330
знос	1012	905	1 073
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	11 489	7 757
Відітрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відітрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>11 839</b>	<b>8 028</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	24 130	18 260
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	286	121
з бюджетом	1135	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	6 953	23 210
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	25 556	18 903
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 966	144
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 966	144
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>58 891</b>	<b>60 639</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>70 730</b>	<b>68 667</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у доцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	10 581	10 581
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	136	312
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Видлучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>15 717</b>	<b>15 893</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відігнані податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	41 808	43 753
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>41 808</b>	<b>43 753</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	267	193
розрахунками з бюджетом	1620	185	38
у тому числі з податку на прибуток	1621	185	38
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	25	21
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	593	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страхового діяльності	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	43	102
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відігнані комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	12 092	8 667
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>13 205</b>	<b>9 021</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>70 730</b>	<b>68 667</b>

Керівник

Дьома Андрій Валерійович

Головний бухгалтер

Редіна Надія Петрівна

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

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

Підприємство **ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
41125531		

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2022 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	41 572	27 154
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестрахування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 211 )	( 671 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
<b>прибуток</b>	2090	41 361	26 483
<b>збиток</b>	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	332	1 149
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 5 231 )	( 8 804 )
Витрати на збут	2150	( 203 )	( 2 342 )
Інші операційні витрати	2180	( 21 992 )	( 9 808 )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
<b>прибуток</b>	2190	14 267	6 678
<b>збиток</b>	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	146	1 842
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 14 199 )	( 7 496 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження додатка 2

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	214	1 024
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(38)	(184)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	176	840
збиток	2355	( - )	( - )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	176	840

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	18	86
Витрати на оплату праці	2505	1 283	1 584
Відрахування на соціальні заходи	2510	281	347
Амортизація	2515	171	346
Інші операційні витрати	2520	3 893	8 826
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	5 646	11 189

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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

Керівник

ДЬОМА АНДРІЙ Валерійович

Головний бухгалтер

Редіна Надія Петрівна



Підприємство ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
41125531		

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2022 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	9 754	15 076
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	17	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	245	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	7 914	25 402
Інші надходження	3095	2	1 132
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 3 744 )	( 9 004 )
Праці	3105	( 1 033 )	( 1 316 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 280 )	( 349 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 2 079 )	( 1 649 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 185 )	( 98 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 1 894 )	( 1 551 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 8 441 )	( 36 858 )
Інші витрачання	3190	( 32 )	( 74 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>2 323</b>	<b>-7 640</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	1 172
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	8 060	73 962
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( 93 )	( 452 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( 1 395 )	( 91 148 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>6 572</b>	<b>-16 466</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	3 500
Отримання позик	3305	7 764	41 347
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	10 205	13 144
Сплату дивідендів	3355	( 593 )	( 487 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 7 683 )	( 5 163 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-10 717</b>	<b>26 053</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-1 822</b>	<b>1 947</b>
Залишок коштів на початок року	3405	1 966	19
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	144	1 966

Керівник \_\_\_\_\_

ДЬОМА АНДРІЙ Валерійович \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Редіна Надія Петрівна \_\_\_\_\_

Підприємство **ТОВ "КРЕДІТСЕРВІС"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023 01 01

41125531

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	5 000	-	10 581	-	136	-	-	15 717
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	5 000	-	10 581	-	136	-	-	15 717
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	176	-	-	176
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	176	-	-	176
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5 000	-	10 581	-	312	-	-	15 893

Керівник

\_\_\_\_\_

**ДЬОМА АНДРІЙ Валерійович**

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

**Редіна Надія Петрівна**

\_\_\_\_\_

**ПРИМІТКИ ТА РОЗКРИТТЯ  
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» станом на 31.12.2022 р.**

Заява про відповідальність керівництва

1. Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2022 року та за 2022 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» (далі - «Товариство») станом на 31 грудня 2022 року та результати її діяльності за 2022 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»).

2. Керівництво Товариства несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку Товариства, який би розкривав із достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність його фінансової звітності МСФЗ та українському законодавству. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх необхідних заходів для забезпечення збереження активів Компанії і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

3. Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, яка додається, Товариство застосувало належну облікову політику. Застосування облікової політики було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками, а також під час складання фінансової звітності Товариства було дотримано всіх відповідних МСФЗ.

Директор

Дьома А.В.

Головний бухгалтер

Редіна Н.П.

## **1. Коротка характеристика ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС»**

ТОВАРИСТВО 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. 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 31.12.2022 р Товариство має зареєстрований статутний капітал у розмірі 5 000 000,00 грн. Статутний капітал повністю сплачений грошовими коштами.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» зареєстроване як фінансова установа відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.09.2018 р №1608, свідоцтво Національного банку України про реєстрацію фінансової установи реєстраційний №13103832, серія та номер свідоцтва ФК №В0000154, дата видачі 10.01.2021 р.

Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 29.11.2018 р №2084 ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» видано ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

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 31.12.2022 р. Директором Товариства є Дьома А.В., головний бухгалтер- Редіна Н.П.

## **2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ**

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

Військовий конфлікт на окремих територіях Донецької та Луганської областей, що розпочався навесні 2014 року, залишався нерегульованим. 21 лютого 2022 року Російська Федерація офіційно визнала дві українські сепаратистські області – Луганську та Донецьку та дозволила використання збройних сил на цих територіях.

24 лютого 2022 року російські війська вторглися в Україну та розпочали воєнні дії у багатьох регіонах. У зв'язку з цим наразі є суттєва невизначеність щодо подальшого стану економіки України. Враховуючи непередбачуваність та швидкий розвиток воєнних дій, важко оцінити загальний вплив на економіку.

З початку військового вторгнення на територію України Національний банк України утримував облікову ставку незмінною на рівні 10%. 2 червня 2022 року Національним банком України було прийняте рішення про підвищення облікової ставки до 25%.

Згідно даних сайту Національного банку України повномасштабне військове вторгнення росії в Україну переломило тенденцію до поступового скорочення частки непрацюючих кредитів у банківському секторі (NPL), яке тривало з 2018 року: за цей час обсяг NPL зменшився на майже 300 млрд грн, частка в кредитному портфелі скоротилася з 55% до 27% станом на 1 березня 2022 року. У березні – травні 2022 року частка непрацюючих кредитів залишалася майже незмінною, зокрема через регуляторні пом'якшення в частині оцінки кредитного ризику. На 1 січня 2023 року частка непрацюючих кредитів (NPL) у банківському секторі зросла до 38%. Наслідки війни – руйнування активів та заставного майна, падіння доходів та погіршення платоспроможності позичальників знижують їх спроможність обслуговувати кредити, знижують якість кредитних портфелів банків та зумовлюють збільшення відрахувань у резерви.

Небанківські фінансові компанії також сповна відчули падіння попиту та погіршення економічної ситуації. Платоспроможність мільйонів українців серйозно похитнулася, через руйнування підприємств та міграцію багато людей втратили роботу. За розрахунками Міністерства економіки, за 2022 рік таких буде близько 30% від працездатного населення.

За даними Національного банку, кількість угод з видачі кредитів мікрофінансовими організаціями (МФО), власне, як і загальні обсяги мікрокредитування з початку 2022 року, скоротилися в рази.

Так, порівняно з кінцем 2021 року, середній розмір позики, яку МФО видавали фізособам, за шість місяців 2022 року зменшився з 5,03 тис грн до 3,65 тис грн. Кількість таких кредитів упала всемеро. Найбільше скорочення торкнулося онлайн-позик, відзначають в НБУ. Водночас розмір кредитів МФО зріс.

Після 24 лютого МФО припинили кредитування і стягнення проблемних боргів, а деякі навіть не нараховують проценти. При цьому сектор зазнав значних збитків, зазначають у Всеукраїнській асоціації фінансових компаній.

В таких умовах Товариство продовжує вести операційну діяльність – надання кредитів та позик клієнтам, але в менших обсягах, продовжує здійснювати виплати відсотків за облігаціями Товариства. Остаточний результат війни та її наслідки передбачити надзвичайно складно, проте очевидно, що вони матимуть вкрай негативний вплив на економіку України та діяльність Товариства.

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 відрізнятись від оцінок керівництва.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних із війною, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2022 році. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями та створила резерв (забезпечення) під очікувані кредитні збитки згідно МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

### 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 2022 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, що офіційно оприлюднені 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 протирічать вимогам МСФЗ.

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: -уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;	01 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>-класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</p> <p>-роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p>		
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)</p>	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".</p> <p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p>Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування</p>	<p>01 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>



МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.		
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p> <p>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)	<p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.</p> <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(іі) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.</p>		
МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)	<p>У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації.</p> <p>Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p> <p>-Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</p> <p>-Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</p>	1 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>-Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>-Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки</li> <li>-Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>-Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів</li> <li>-Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>-Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>-Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>-Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul>		
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.</li> <li>-Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.</li> </ul>	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>	01 січня 2024 року	Дозволено
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS)	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які	Дата набуття чинності має бути визначен	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	а Радою МСФЗ	

Товариство не приймало рішення про дострокове застосування нових та переглянутих стандартів. Ефект потенційного впливу змін до МСФЗ на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

#### 4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням деяких фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю відповідно до положень 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 2022 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».

##### ***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 2022 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 на дату закінчення звітного періоду 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.

У розділі капітал відображається:

Зареєстрований капітал;

Додатковий та резервний капітал;

Нерозподілений прибуток.

#### **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 визнаний 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.

***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 оренди***

Починаючи із 01 січня 2021 р. облік орендних платежів відбувається із застосуванням МСФЗ 16 «Оренда». Усі укладені Товариством 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 звітнього 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.** 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 2022 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.14 та п.15.

### **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 відрізнятись від цих розрахунків. Области, 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:

подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

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 йдеться 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 оферти 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 31.12.2022 р. ставка дисконтування для активів - Процентні ставки за новими депозитами резидентів (крім інших депозитних корпорацій) за секторами економіки (середньозважені ставки в річному обчисленні, %), для зобов'язань - процентні ставки за новими кредитами резидентам (крім інших депозитних корпорацій) за секторами економіки (середньозважені ставки в річному обчисленні, %). Інформація, що використана для визначення процентної ставки одержана з офіційного сайту НБУ.

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

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну 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'ясовує, 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 інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 7 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

### 6.2. Рівень ісрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою	2 рівень	Всього
--	----------	--------

вартістю	(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)			
Дата оцінки	<b>31.12.22р</b>	<b>31.12.21р</b>	<b>31.12.22р</b>	<b>31.12.21р</b>
Грошові кошти на банківських рахунках	144,0	1966,0	144,0	1966,0

### 6.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

### 6.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість активів та зобов'язань в порівнянні з їх балансовою вартістю

Тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Грошові кошти на банківських рахунках	144,0	1966,0	144,0	1966,0
Торговельна дебіторська заборгованість	18260,0	24130,0	18260,0	24130,0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	23210,0	6953,0	23210,0	6953,0
Інша поточна дебіторська заборгованість	18903,0	25556,0	18903,0	25556,0
Довгострокова дебіторська	7757,0	11605,0	7757,0	11605,0
Поточні зобов'язання	8898,0	12977,0	8898,0	12977,0
Інші довгострокові зобов'язання	43753,0	41808,0	43753,0	42618,0

Керівництво вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

## 7. РОЗКРИТТЯ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

### 7.1 Основні засоби та Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2022 р. на балансі Товариства обліковуються **основні засоби**: комп'ютерна техніка та меблі.

Відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» після визнання Товариство обліковує основні засоби за моделлю собівартості, що передбачає відображення об'єкту основних засобів за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Метод амортизації основних засобів- прямолінійний.

Ліквідаційну вартість та строк корисного використання активу визначають по кожному об'єкту в момент визнання та переглядають на кінець кожного фінансового року.

Вартість основних засобів, відображених в рядках 1010-1012 Балансу, включає:

(тис.грн.)

Основні засоби	Офісне обладнання	Пристосування та приладдя	Всього баланс
----------------	-------------------	---------------------------	---------------

	Первісна вартість	Накопичений знос (амортизація)	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичений знос (амортизація)	Балансова вартість	ова вартість основних засобів
<b>Станом на 31.12.2021 р</b>	<b>569,0</b>	<b>236,0</b>	<b>333,0</b>	<b>668,0</b>	<b>668,0</b>	<b>0,0</b>	<b>333,0</b>
Надходження за 2022р	49,0	-	-	43,0	-	-	
Амортизація за 2022 р	-	125,0	-	-	43,0	-	
Збитки від зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	
<b>Станом на 31.12.2022р</b>	<b>618,0</b>	<b>361,0</b>	<b>257,0</b>	<b>711,0</b>	<b>711,0</b>	<b>0,0</b>	<b>257,0</b>

Активи, класифіковані як утримувані для продажу або включені до групи вибуття, класифікованої як утримувані

для продажу відповідно до МСФЗ 5, придбання в результаті об'єднання бізнесу, збільшення або зменшення, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або відновлених в іншому сукупному доході станом на 31.12.2022 р та 31.12.2021 р відсутні.

Станом на 31.12.2022 р та 31.12.2021 р **відсутні:**

- обмеження на права власності, а також основні засоби, передані у заставу як забезпечення зобов'язань;
- договірні зобов'язання щодо придбання основних засобів;
- компенсації від третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані;
- прибуток або збитки, що стосуються створених об'єктів, які не є продукцією суб'єкта господарювання від звичайної діяльності.

Зміни в обліковій оцінці основних засобів, які впливають у поточному періоді або очікується, що впливатимуть у подальших періодах, відсутні.

Станом на 31 грудня 2022 р. на балансі Товариства обліковуються **нематеріальні активи**- ліцензії на здійснення діяльності із надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту, витрати на створення веб-сайту.

Відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи» після визнання Товариство обліковує нематеріальні активи за моделлю собівартості, що передбачає відображення об'єкту нематеріальних активів за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Метод амортизації нематеріальних активів- прямолінійний.

Ліквідаційну вартість та строк корисного використання активу визначають по кожному об'єкту в момент визнання та переглядають на кінець кожного фінансового року.

Вартість нематеріальних активів, відображених в рядках 1000-1002 Балансу, включає:

	Ліцензії			Комп'ютерні програми			Всього балансова
	Первісна	Накопичений знос	Балансова вартість	Первісна	Накопичений знос	Балансова вартість	
<b>Станом на</b>	2	-	2	24	9	15	17
Амортизація	-	-	-	-	3	-	3
Збитки від зменшення	-	-	-	-	-	-	-
<b>Станом на</b>	2	-	2	24	12	12	14

## 7.2. 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.

### 7.2.1 Довгострокова дебіторська заборгованість.

На звітну дату у складі довгострокової дебіторської заборгованості обліковується заборгованість ТОВ «КАРДСЕРВІС», код 39551837 за договором позики на умовах субординованого боргу від 22.11.2021 р №4, термін погашення- листопад 2025 р.

Довгострокова дебіторська заборгованість, відображена в рядку 1040 Балансу включає:

	(тис.грн.)	
	на 31 грудня 2022 р.	на 31 грудня 2021 р.
Заборгованість за наданою поворотною позикою, всього	11605,0	11605,0
Сума дисконту	3775,0	-
Резерв під збитки 2%	73,0	116,0
Всього дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	7757,0	11489,0

### 7.2.2 Поточна дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.21р та 31.12.22р в значній мірі складається з заборгованості за кредитами та відсотками за користування такими кредитами. В 2022 році внаслідок війни відбулося падіння доходів та погіршення платоспроможності позичальників, як результат знизилася їх спроможність обслуговувати кредити, знизилася якість кредитного портфеля Товариства та збільшилися відрахування у резерви.

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 2% до 75% по простроченій заборгованості відповідно до терміну прострочення платежу.

Товариство в 2022 році визнало значні кредитні втрати –обсяги відрахування в резерви під кредити становлять 31338 тис. грн або 43% кредитного портфеля на 31.12.2022 року.

Товариство постійно здійснює оцінку кредитного ризику та проводить за потреби реструктуризацію кредитів.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, відображена в рядку 1125 Балансу включає:

	(тис.грн.)	
	на 31 грудня 2022 р.	на 31 грудня 2021 р.
Заборгованість фізичних осіб за виданими кредитами (валова балансова вартість), в тому числі:	30774,0	30058,0
-прострочена заборгованість	20479,0	10196,0
Резерв під збитки 2%-75%	12514,0	5928,0
Всього дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	18260,0	24130,0

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

	(тис.грн.)	
	на 31 грудня 2022 р.	на 31 грудня 2021 р.
Заборгованість за нарахованими відсотками (валова балансова вартість), в т.ч.	42034,0	11490,0
-прострочена заборгованість	39636,0	9798,0
Резерв під збитки 2%-75%	18824,0	4537,0
Всього:	23210,0	6953,0

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу) включає:

(тис.грн.)

	на 31 грудня 2022 р.	на 31 грудня 2021 р.
Інша поточна дебіторська заборгованість (валова балансова вартість), в т.ч.:	18991,0	25671,0
-заборгованість за поворотними фінансовими допомогами учасникам (термін погашення- протягом 2023р)	10111,0	9073,0
-заборгованість ТОВ «Флетфінанс», код 41808676 за договором позики (термін погашення- липень 2023р)	3834,0	11538,0
-заборгованість за договором купівлі-продажу цінних паперів ТОВ «ФК «ФІНЕКС КАПІТАЛ», код 41220708 (термін погашення-червень 2023р)	5000,00	5000,00
Інша заборгованість	46,0	60,0
В тому числі прострочена заборгованість	-	-
Резерв під збитки	88,0	115,0
Всього:	18 903,0	25 556,0

### 7.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти, відображені в рядку 1165 Балансу, включають:

(тис.грн.)

	на 31 грудня 2022 р.	на 31 грудня 2021 р.
Грошові кошти у касі	-	-
<b>Грошові кошти на банківських рахунках, в т.ч.:</b>	<b>144,0</b>	<b>1966,0</b>
-гроші на рахунках в АТ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»	113,0	1960,0
-гроші на рахунку в ПАТ «АЛЬФА-БАНК»	31,0	6,0
<b>Всього гроші та їх еквіваленти</b>	<b>144,0</b>	<b>1966,0</b>

Станом на 31.12.2022 р гроші кошти в сумі 113,0 тис. грн. розміщені на рахунках в АТ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК», якому 21 листопада 2022 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою на рівні uaAAA. Банк з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рішення про оновлення кредитного рейтингу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК» прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за дев'ять місяців 2022 року, а також даних статистичної звітності Банку за січень-жовтень 2022 року.

Станом на 31 грудня 2022 року 112 тис. грн розміщено на депозитному рахунку (на вимогу) в АТ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК».

### 7.4. Капітал Товариства

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

Статутний капітал станом на 31 грудня 2022 р. сплачений повністю і становить 5000 тис. грн.

Відрахування до Резервного капіталу не здійснювались. Додатковий капітал становить 10581 тис.грн та включає додаткові внески учасників грошовими коштами.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2022 р. становить 15893,0 тис. грн

Власний капітал Товариства, відображений в рядках 1400, 1410, 1420 Балансу, складається з таких компонентів:

(тис.грн.)

	на 31 грудня 2022 р.	на 31 грудня 2021 р.
Статутний капітал	5000,0	5000,0

Додатковий капітал	10581,0	10581,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	312,0	136,0
Всього капітал	15893,0	15717,0

За 2022 рік розмір статутного капіталу не змінився. Склад учасників Товариства станом на 31.12.2022 р розкрито у п.7.9 цих Приміток.

Додатковий капітал сформовано за рахунок додаткових внесків учасників, в 2022р змін не було.

**7.5. Інші довгострокові зобов'язання**, балансова вартість яких відображена в рядку 1515 Балансу, включають зобов'язання Товариства за іменними відсотковими облігаціями на суму 43 753 тис. грн. Товариство класифікує фінансові зобов'язання за іменними відсотковими облігаціями як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

	на 31 грудня 2022 р.	на 31 грудня 2021 р.
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії А (ISIN - UA5000002643)	7 520,0	7 302,0
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії В (ISIN - UA5000002650)	7 541,0	6 985,0
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії С (ISIN - UA5000005281)	7 570,00	7 596,00
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії D (ISIN - UA5000006552)	14 780,0	14 935,0
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії Е (ISIN - UA5000008343)	6 342,0	4 990,0
Всього довгострокові зобов'язання	43 753,0	41 808,0
Довідково: номінальна вартість зобов'язань за облігаціями	43 630,0	41 628,0

Відповідно до Рішення загальних зборів учасників ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» (Протокол №29-02/20 від 29.02.2020р.) Товариством було прийнято Рішення про емісію відсоткових іменних облігацій на загальну суму 15 000 тис. грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок).

Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій- надання фінансових кредитів фізичним та юридичним особам в межах ліцензії фінансової установи.

Дата погашення облігацій –2025р.

30 липня 2020 р. Товариство отримало свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємства (серія А) в кількості 7500 шт. на загальну суму 7500 тис. грн. (сім мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), реєстраційний номер 37/2/2020, дата реєстрації 07.05.2020 р.

30 липня 2020 р. Товариство отримало свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємства (серія В) в кількості 7500 шт. на загальну суму 7500 тис. грн. (сім мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), реєстраційний номер 37/2/2020, дата реєстрації 07.05.2020 р.

Відповідно до повідомлення АТ «Українська біржа» від 06.08.2020 р № 6240/01/20 рішенням Котирувальної комісії №2198 від 05.08.2020 облігації підприємства відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії А (ISIN - UA5000002643) та серії В (ISIN - UA5000002650) з 06 серпня 2020 року включено до Біржового списку АТ «Українська біржа» відповідно до Договорів 352/L та № 353/L від 04.08.2020 р. (серія А та В відповідно).

Станом на 31.12.2022 р. розміщено на вторинному ринку облігацій серії А (ISIN - UA5000002643) 7500 шт та облігацій серії В (ISIN - UA5000002650) 7500 шт.

Відсотковий дохід за облігаціями серії А та В встановлений в розмірі 25% (двадцять п'ять) відсотків річних.

Виплачено в 2022 р власникам облігацій серії А (ISIN - UA5000002643) та облігацій серії В (ISIN - UA5000002650) відсотків на суму 3334 тис. грн. (з урахуванням податків).



Відповідно до Рішення загальних зборів учасників ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» (Протокол №02-11 від 02.11.2020р.) Товариством було прийнято Рішення про емісію відсоткових іменних облігацій 7 500 шт. на загальну суму 7 500 тис. грн. (сім мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок).

Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій- надання фінансових кредитів фізичним та юридичним особам в межах ліцензії фінансової установи.

Дата погашення облігацій – 2026 р.

24 березня 2021 р. Товариством отримало свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємства (серія С) в кількості 7500 шт. на загальну суму 7500 тис. грн. (сім мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), реєстраційний номер 05/2/2021, дата реєстрації 02.02.2021 р.

Відповідно до повідомлення АТ «Українська біржа» 29.03.2021 р. облігації серії С (ISIN - UA5000005281) в кількості 7500 шт включені в Біржовий список (категорія: позалістингові цінні папери).

Станом на 31.12.2022 р. розміщено на вторинному ринку облігацій серії С (ISIN - UA5000005281) 7500 шт.

Відсотковий дохід за облігаціями серії С встановлений в розмірі 24% (двадцять чотири) відсотки річних. Виплачено в 2022 р власникам облігацій серії С (ISIN - UA5000005281) відсотків на суму 1 795 тис. грн. (з урахуванням податків).

Відповідно до Рішення загальних зборів учасників ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» (Протокол №01-03 від 01.03.2021р.) Товариством було прийнято Рішення про емісію відсоткових іменних облігацій 15 000 шт. на загальну суму 15 000 тис. грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок).

Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій- надання фінансових кредитів фізичним та юридичним особам в межах ліцензії фінансової установи.

Дата погашення облігацій – 2026 р.

В червні 2021 р. Товариством було розміщено 100% облігацій серії D та наказом від 01.07.2021 р №01/07 затверджено звіт про розміщення облігацій серії D 15 000 шт. на загальну суму 15 000 тис. грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок).

15 липня 2021 р Товариством отримало свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємства (серія D) в кількості 15000 шт. на загальну суму 15 000 тис. грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок), реєстраційний номер № 50/2/2021, дата реєстрації 06.05.2021 р.

Відповідно до повідомлення АТ «Українська біржа» 19.07.2021 р. облігації серії D (ISIN - UA5000006552) в кількості 15 000 шт включені в Біржовий список (категорія: позалістингові цінні папери).

Станом на 31.12.2022 р. розміщено на вторинному ринку облігацій серії D (ISIN - UA5000006552) 14780 шт.

Відсотковий дохід за облігаціями серії D встановлений в розмірі 24% (двадцять чотири) відсотки річних. Виплачено в 2022 р власникам облігацій серії D (ISIN - UA5000006552) відсотків на суму 3 155 тис. грн. (з урахуванням податків).

Відповідно до Рішення загальних зборів учасників ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» (Протокол №30-06 від 30.06.2021р) Товариством було прийнято Рішення про емісію корпоративних відсоткових іменних облігацій 10 000 шт. на загальну суму 10 000 тис. грн. (десять мільйонів гривень 00 копійок).

Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій- надання фінансових кредитів фізичним та юридичним особам в межах ліцензії фінансової установи.

Дата погашення облігацій – 2026 р.

В листопаді 2021 р. Товариством було розміщено 100% облігацій серії E та 02 грудня 2021 р Товариством отримало свідоцтво №1201 про реєстрацію випуску облігацій підприємства (серія E) в кількості 10000 шт. на загальну суму 10 000 тис. грн. (десять мільйонів гривень 00 копійок), реєстраційний номер № 92/2/2021, дата реєстрації 23.09.2021 р.

Відповідно до повідомлення АТ «Українська біржа» 19.12.2021 р. облігації серії E (ISIN - UA5000008343) в кількості 10 000 шт включені в Біржовий список (категорія: позалістингові цінні папери).

Станом на 31.12.2022 р. розміщено на вторинному ринку облігацій серії E (ISIN - UA5000008343) 6 350 шт.

Відсотковий дохід за облігаціями серії E встановлений в розмірі 22% (двадцять два) відсотки річних.

Виплачено в 2022 р власникам облігацій серії E (ISIN - UA5000008343) відсотків на суму 946 тис. грн. (з урахуванням податків).

**7.6. Поточні зобов'язання** балансова вартість яких відображена в рядках 1615, 1660, 1690 Балансу, включають:

(тис.грн.)

	на 31 грудня 2022р.	на 31 грудня 2021 р.
Поточна заборгованість за товари та послуги	193	267
За розрахунками з бюджетом	38	185
-у тому числі з податку на прибуток	38	185
За розрахунками з оплати праці	-	-
За розрахунками за одержаними авансами	21	25
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками (дивіденди на сплати)	-	593
Поточні забезпечення (резерв на відпустки)	102	43
Інші поточні зобов'язання, в т.ч.:	8 667	12092
-зобов'язання за отриманими поворотними позиками від ТОВ «КАРДСЕРВІС» (код 39551837), термін погашення - 2023р;	3 485	130
- зобов'язання за отриманими поворотними позиками від ТОВ "ФАСТФІНАНС" (код 39908548), термін погашення - 2023р;	1 649	114
-поточні зобов'язання за відсотковим доходом за іменними відсотковими облігаціями (термін оплати -1 кв.2023р);	2748	1658
- ТОВ ПЦ "КАРДСЕРВІС" за дог. купівлі-продажу цінних паперів №23 від 10.12.2021р.;	4	8064
-інша заборгованість	772	2226
Всього поточні зобов'язання	9 021	13 205

### 7.7 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» зареєстроване як фінансова установа відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.09.2018 р №1608, свідоцтво Національного банку України про реєстрацію фінансової установи реєстраційний №13103832, серія та номер свідоцтва ФК №В0000154, дата видачі 10.01.2021 р.

Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 29.11.2018 р №2084 ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» видано ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Основний вид діяльності Товариства – інші види кредитування (код 64.92), що включає фінансову діяльність із надання споживчих кредитів та позик.

Надання коштів у позику здійснювалось протягом 2022 р відповідно «ПРАВИЛ надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС», які були затверджені Рішенням Загальних зборів учасників ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС", протокол № 26/04/-1 від 26.04.2021 р., та після 23.06.2022р. відповідно «ПРАВИЛ надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» (Рішення Загальних зборів учасників ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС", протокол № 23-06/-1 від 23.06.2022 р.).

Веб-сайт Товариства, який використовується для пропонування послуг з споживчого кредитування (продукти "MAXICREDIT") розташований за адресою: [www.maxicredit.ua](http://www.maxicredit.ua). Веб-сайт Товариства, який

використовується для пропонування послуг із кредитування на умовах перекредитування (продукти "RECCREDIT") розташований за адресою: www.reccredit.ua

Доходи Товариства, відображені в Звіті про сукупний дохід за 2022 рік, включають:

(тис.грн.)

Доходи	2022 р.	2021 р.
Чистий дохід від реалізації (нараховані відсотки за виданими кредитами)	41 572,0	27 154,0
Інші операційні доходи (дохід від оренди майна, списання кредиторської заборгованості)	332,0	1 149,0
Інші фінансові доходи (відсотки за поворотною позикою)	146,0	1 842,0
<b>Всього доходи</b>	<b>42 050,0</b>	<b>30 145,0</b>

Витрати Товариства, відображені в Звіті про сукупний дохід за 2022 рік, включають:

(тис.грн.)

Витрати	2022 р.	2021 р.
Собівартість реалізованої продукції (оплата персоналу кредитного відділу, відрахування на соціальні заходи)	211,0	671,0
Адміністративні витрати, в т.ч:	5231,0	8 804,0
-витрати на оплату праці адміністративного персоналу з податками;	1498,0	1429,0
-витрати на оренду;	1055,0	2664,0
-амортизація;	85,0	173,0
-витрати на професійні послуги	1908,0	2525,0
-витрати на комунікацію	349,0	124,0
-банківські послуги	120,0	116,0
-інші витрати	216,0	1773,0
Витрати на збут (реклама)	203,0	2 342,0
Інші операційні витрати (резерв кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості)	21992,0	9 808,0
Фінансові витрати (витрати за облігаціями)	14199,0	7 496,0
<b>Всього витрати</b>	<b>41 836,0</b>	<b>29 121,0</b>

### Нерозподілений прибуток

За результатами діяльності за звітний період 2022 р. Товариством отримано чистий прибуток до оподаткування в сумі 214 тис.грн.

### Оподаткування

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Витрати з податку на прибуток за 2022 р складають 38 тис. грн. та відповідають поточному податку на прибуток- податку до сплати, який розрахований на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставки оподаткування 18%, що діє на звітну дату.

### 7.8. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів станом на 31 грудня 2022 р. складено за прямим методом.

Основні статті руху коштів від операційної діяльності включають:

(тис.грн.)

	2022 р.	2021 р.
Надходження від реалізації продукції (отримані відсотки за кредитами)	9754	15 076
Надходження фінансових установ від повернення позик	7914	25 402

Інші надходження (відсотки по залишкам на рахунках, від операційної оренди)	264	1 132
Витрачання фінансових установ на надання позик	8441	36 858
Витрачання на оплату: товарів (робіт, послуг)	3744	9 004
Оплату праці та відрахування на соціальні заходи	1313	1 665
Витрачання на оплату Зобов'язань з податків і зборів, всього:	2079	1 649
-податки з фізичних осіб за виплаченими відсотками по облігаціям (податок з доходів фізичних осіб 18% та військовий збір);	1894	1551,0
-податок на прибуток	185,0	98,0
Інші витрачання	32	74
Чистий рух коштів від операційної діяльності	2323	-7 640

Рух коштів від основної діяльності включає рух коштів у зв'язку із наданням споживчих кредитів, а саме наданням та поверненням позик, оплатою поточних витрат для забезпечення діяльності, оплати податків.

Статті руху коштів від інвестиційної діяльності включають:

(тис.грн.)

	2022 р.	2021 р.
Надходження від отриманих відсотків	-	1 172
Надходження від погашення поворотних позик	8060	73 962
Витрачання на придбання: необоротних активів	93	452
Витрачання на надання поворотних позик	1395	91 148
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	6572	-16 466

Рух коштів від інвестиційної діяльності включає рух коштів у зв'язку із наданням поворотних відсоткових позик юридичним особам, а також придбанням необоротних активів.

Статті руху коштів від фінансової діяльності включають:

(тис.грн.)

	2022 р.	2021 р.
Отримання від власного капіталу	-	3 500
Отримання позик (розміщення облігацій, позики від учасників)	7764	41 347
Погашення позик (погашення позик)	10205	13 144
Витрачання на сплату дивідендів	597	487
Витрачання на сплату відсотків (відсотки за облігаціями)	7683	5 163
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-10717	26 053
Чистий рух коштів за звітний період	<b>1966</b>	<b>1 947</b>
Залишок коштів на кінець року	144	1966

Рух коштів від фінансової діяльності включає рух коштів у зв'язку із залученням позик шляхом емісії відсоткових облігацій, що детально розкрито в п.7.5 Приміток, отриманням поворотних позик, виплатою відсотків за облігаціями та дивідендів.

### 7.9. Звіт про власний капітал

Власний капітал станом на 31.12.2021 р. складає 15717 тис.грн., на 31.12.22р 15 893 тис.грн

Зміни у складі власного капіталу у 2022 р відбулися за рахунок чистого прибутку за звітний період в сумі 176 тис.грн.

Статутний капітал на 31.12.2022 р. складає 5000 тис.грн., та розподілений наступним чином:

- Громадянин України ІВАНІНІВ МИКОЛА ІВАНОВИЧ, Україна, 03040, місто Київ, пр.Голосіївський, будинок 68, квартира 144, тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 4005 тис. грн (80,1%);

- Громадянка України БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА, Україна, 02140, місто Київ, вул.Вишняківська, будинок 6А, квартира 349, тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 495 тис грн (9,9%);
- Громадянин України БОГОДУХОВ ДМИТРО ОЛЕКСАНДРОВИЧ, Україна, 02140, місто Київ, вул.Вишняківська, будинок 6А, квартира 349, тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 250000.00 грн (5%);
- Громадянин України ДЬОМА АНДРІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ, Україна, 84101, Донецька обл., місто Слов'янськ, пров.Батюка, будинок 4, квартира 28, тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 250000.00 грн (5%).

## **8. 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 цінові 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 ціновий 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 відбулися 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.

Категорії фінансових інструментів Товариства станом на 31 грудня 2022 р та 31 грудня 2021 р. включають:  
(тис.грн.)

	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
<b>Фінансові активи за справедливою вартістю, всього</b>	<b>144,0</b>	<b>1 966,0</b>
- в т.ч. гроші та їх еквіваленти	144,0	1 966,0
<b>Фінансові активи за амортизованою вартістю, всього</b>	<b>68 130,0</b>	<b>68 128,0</b>
в т.ч.:		
- Торговельна дебіторська заборгованість	18 260,0	24 130,0

- Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (заборгованість по нарахованим відсоткам за виданими)	23 210,0	6 953,0
- Інші активи (заборгованість за наданими поворотною фінансовою допомогою та поворотними позиками)	18 903,0	25556,0
-Довгострокова дебіторська заборгованість	7 757,0	11489,0
<b>Фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю,</b>	<b>52 613,0</b>	<b>54 167,0</b>
в т.ч.:		
-Довгострокові зобов'язання за облігаціями	43 753,00	41 808,00
-Торговельна кредиторська заборгованість	193,0	267,0
-Інші поточні зобов'язання	8667,0	12 092,0

### 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.

Максимальна величина кредитного ризику еквівалентна балансовій вартості фінансових активів, представлених у таблиці вище, та дорівнює станом на 31 грудня 2022 року 68 274 тис. грн (31 грудня 2021 р. – 70 094 тис. грн).

Фінансові активи за амортизованою вартістю в основному складаються з торговельної дебіторської заборгованості (заборгованість за виданими кредитами включаючи заборгованість за відсотками) та заборгованості за наданими поворотною фінансовою допомогою та поворотними позиками.

Товариство створює резерв на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості, в тому числі за статтями балансу:

Статті балансу	31 грудня 2021 р.			Створено резерв у	Списано за рахунок	31 грудня 2022 р.		
	Первісна	Резерв збиткі	Балансова вартість			Первісна	Резерв збиткі	Балансова
- Торговельна дебіторська заборгованість	30058,0	5928,0	<b>24 130,0</b>	6926,0	340,0	30774,0	12514,0	<b>18 260,0</b>
-Заборгованість по нарахованим відсоткам за	11490,0	4537,0	<b>6 953,0</b>	15117,0	830,0	42034,0	18824,0	<b>23 210,0</b>
-Інша поточна заборгованість за наданими (поворотні	25671,0	115,0	<b>25556,0</b>	(27)	-	18991,0	88,0	<b>18 903,0</b>

Тис. грн.

Довгострокова дебіторська заборгованість (дисконтова на	11605,0	116,0	<b>11489,0</b>	(43)	-	7830,0	73,0	<b>7757,0</b>
<b>Всього</b>	<b>67219,0</b>	<b>10696,</b>	<b>56523,0</b>	<b>21973,0</b>	<b>1170,00</b>	<b>99629,0</b>	<b>31499,</b>	<b>68 130,0</b>

#### 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 2022 р.

#### 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.

Товариство намагається забезпечувати наявність на рахунках достатньої кількості грошових коштів для здійснення планових операційних виплат, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань. Це не стосується потенційного впливу надзвичайних обставин, які неможливо передбачити, наприклад від стихійного лиха.

Інформація щодо строків погашення фінансових зобов'язань згідно з договорами:

Тис. грн.

Терміни погашення за договорами	31 грудня 2021 р.				31 грудня 2022 р.			
	Довгострокові зобов'язання за облігаціями	Торговельна кредиторська заборгованість	Інші поточні зобов'язання	Всього	Довгострокові зобов'язання за облігаціями	Торговельна кредиторська заборгованість	Інші поточні зобов'язання	Всього
2022 р.	-	267,0	12685	12952,0	-	193	8898,0	9091,0
2025 р.	14287,0	-	-	14287,0	15000,0	-	-	15000,0
2026 р.	27521,0	-	-	27521,0	28630,0	-	-	28630,0
<b>Всього</b>	<b>41808,0</b>	<b>267,0</b>	<b>12635,</b>	<b>54760,0</b>	<b>43630,0</b>	<b>193,0</b>	<b>8898,0</b>	<b>52721,0</b>

## 9. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство підтримує стабільний рівень капіталу для забезпечення довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також забезпечення подальшого сталого розвитку Товариства. Це досягається завдяки ефективному управлінню коштами, постійному моніторингу доходів та прибутку Товариства, довгостроковим інвестиційним планам, які фінансуються, головним чином, за рахунок операційних грошових потоків Товариства. Завдяки цим заходам Компанія прагне забезпечити стабільне зростання прибутків.

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 15893,0 тис.грн.:

Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	5000 тис.грн.
Додатковий капітал	10581 тис.грн.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	312 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 компанії, які планують надавати два і більше видів фінансових послуг, не повинен бути менше 5 млн гривень.

Станом на 31 грудня 2022 р. розмір власного капіталу Товариства становив 15893 тис.грн., що повністю відповідає встановленим вимогам щодо власного капіталу.

## 10. УМОВНІ АКТИВИ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

## 11. 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 2021 рік	Операції з пов'язаною особою 2022р.
ДЬОМА АНДРІЙ ВАЛЕРІЙОВ ИЧ	Учасник, частка в статутному капіталі 5 %, директор	Виплачено заробітної плати - 120 тис.грн, нараховано дивіденди за 2020-2021 рр до виплати 58 тис.грн, заборгованість по виплаті дивідендів на 31.12.21 р 54 тис.грн (за вирахуванням податків)	Виплачено заробітної плати - 102 тис.грн, виплата дивідендів - 54 тис.грн (за вирахуванням податків)
БОГОДУХОВ А ОЛЕНА ВІКТОРІВНА	Учасник, частка в статутному капіталі 9,9 %	Нараховано дивіденди за 2020-2021 рр до виплати 521 тис.грн, виплата дивідендів - 487 тис. грн. (за вирахуванням податків)	Отримання від Товариства поворотної позики – 405 тис.грн, дебіторська заборгованість на 31.12.22р - 405 тис.грн
ІВАНІНІВ МИКОЛА ІВАНОВИЧ	Учасник, частка в статутному капіталі 80,1 %	Нараховано дивіденди за 2020-2021 рр до виплати 519 тис.грн, заборгованість по виплаті дивідендів на 31.12.21 р 485 тис.грн (за вирахуванням податків). Отримання внеску в додатковий капітал 3500 тис. грн., поточна кредиторська заборгованість за поворотною фінансовою допомогою на 31.12.21 р складає 509 тис.грн.	Виплата дивідендів у 2022р. - 485 тис.грн (за вирахуванням податків). Повернення Товариством поворотної фінансової допомоги - 509 тис.грн. Отримання від Товариства поворотної позики – 936 тис.грн, дебіторська заборгованість на 31.12.21р. - 2365 тис.грн, на 31.12.22р. - 3301 тис.грн.
БОГОДУХОВ ДМИТРО ОЛЕКСАНДР ОВИЧ	Учасник, частка в статутному капіталі 5 %	Нараховано дивіденди за 2020-2021 рр до виплати 58 тис.грн, заборгованість по виплаті дивідендів на 31.12.21р- 54 тис.грн (за вирахуванням податків). Заробітна плата за 2021 р в сумі 76 тис.грн. Дебіторська заборгованість на 31.12.21р. - 2365 тис.грн.	Виплата дивідендів - 54 тис.грн (за вирахуванням податків). Отримання від Товариства поворотної позики – 936 тис.грн, дебіторська заборгованість на 31.12.22р. - 3301 тис.грн.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є ІВАНІНІВ МИКОЛА ІВАНОВИЧ, дата народження 04.06.1976 р, РНОКПП 2791414113, прямий вирішальний вплив 80,1 %.

## 12. ВИПЛАТИ УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Заробітна плата управлінському персоналу (керівнику та головному бухгалтеру) за період з 01.01.2021 по 31.12.2021 нарахована в сумі 256 тис. грн., за період з 01.01.2022р по 31.12.2022р – 183 тис. грн. та виплачена вчасно.

### **13. 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.

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.

На думку управлінського персоналу Товариства військова агресія Російської Федерації проти України не ставить під сумнів можливість безперервної діяльності Товариства.

Товариством на 31.12.2022 р. укладена значна кількість кредитних договорів, за якими мають надходити платежі на користь Товариства, що обумовлює можливість та необхідність забезпечення безперервної роботи Товариства протягом значного періоду часу.

Керівництво Товариства вважає, що на даний час відсутні наступні умови, які могли би вплинути на оцінку здійснювати безперервну діяльність:

- необхідність звертатися за фінансовою підтримкою до акціонерів та/або державних програм, призначених для підтримки бізнесу. Надходження коштів клієнтів від погашення кредитів достатні для фінансування поточних витрат Товариства та виплати зобов'язань. Виплата заробітної плати персоналу та відповідні податки сплачуються у повному обсязі;

- необхідність додаткових дій з боку управлінського персоналу, завдяки яким компанія зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки. Відсутні факти невиконання Товариством зобов'язань. Поточні платежі та виплати відсотків по облігаціям Товариство здійснює своєчасно;

- вихід ключового акціонера (власника);

- позики з фіксованим строком, погашення яких наближається, за відсутності реальних перспектив пролонгації чи погашення;

- надмірне використання короткострокових позик для фінансування довгострокових активів;

- ознаки скасування фінансової підтримки кредиторами;

- значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків;

- перемовини з кредиторами щодо реструктуризації та/або збільшення обсягів позик;

- суттєві реструктуризації бізнес-процесів та операцій з метою скорочення операційних та інших витрат.

Товариство суттєво скоротило операційні витрати з метою наявності додатного платіжного балансу;

- систематичні намагання капіталізації витрат, навіть з порушенням МСФЗ;

- погодження Товариства на не вигідні умови залучення фінансових ресурсів.

- виставлення на продаж активів, що мають системне значення для бізнесу (або інформація про потенційні наміри такого продажу);

- наміри управлінського персоналу ліквідувати суб'єкт господарювання або припинити діяльність.

Товариство постійно здійснює кількісну оцінку кредитного ризику та формує резерв збитків. Станом на 31.12.2022 р сформований резерв збитків у розмірі 43% від розміру кредитного портфелю.

Наскільки факт військової агресії Російської Федерації проти України матиме значний вплив на результати подальшої діяльності Товариства залежить від терміну дії військової агресії, який наразі невідомий на сьогодні.

### **14. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 27 лютого 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### **15. Події після дати балансу**

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

На протязі січня-лютого 2023 р. Товариство здійснило чергові виплати відсоткового доходу по облігаціях Товариства в сумі 1135 тис. за вирахування податків. Згідно проспекту емісії, купон по облігаціях ТОВ "Кредитсервіс" виплачується щоквартально. Наступна виплата купона передбачена у квітні-травні 2023 року. Керівництво Товариства в даний час не планує призупиняти або переносити термін виплати купону.

07 лютого 2023 року Верховна Рада ухвалила Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» (Законопроект від 06.02.2023 № 8419). Закон затверджує Указ Президента «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 06.02.2023 № 59/2023, за яким воєнний стан в Україні продовжують з 05:30 19 лютого 2023 року строком на 90 діб, — до 20 травня 2023 року.

Товариство вважає, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2022 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2022 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, не було скориговано на вплив вищевказаних подій.

**Фінансова звітність ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» за III квартал 2023 року  
складена за міжнародними стандартами фінансової звітності (тис. грн.)**

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство	<b>ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС"</b>	Дата (рік, місяць, число)	2023	10	01
Територія	м. Київ	за ЄДРПОУ	41125531		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ	UA80000000000624772		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників	11	за КВЕД	64.92		
Адреса, телефон	вулиця Євгена Коновальця, буд. 36, корпус Д, оф. 63, м. КИЇВ, 01133		0504375550		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **30 вересня 2023** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	14	14
первісна вартість	1001	26	26
накопичена амортизація	1002	12	12
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	257	163
первісна вартість	1011	1 330	1 309
знос	1012	1 073	1 146
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	7 757	8 359
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>8 028</b>	<b>8 536</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	18 260	21 968
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	121	177
з бюджетом	1135	1	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	23 210	23 517
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	18 903	17 938
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	144	1 567
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	144	1 567
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>60 639</b>	<b>65 167</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>68 667</b>	<b>73 703</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у доцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	10 581	15 815
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	312	442
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Видучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>15 893</b>	<b>21 257</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відігнані податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	43 753	42 362
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>43 753</b>	<b>42 362</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	193	11
розрахунками з бюджетом	1620	38	38
у тому числі з податку на прибуток	1621	38	29
розрахунками зі страхування	1625	-	12
розрахунками з оплати праці	1630	-	49
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	21	28
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страхового діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	102	103
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відігнані комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	8 667	9 843
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>9 021</b>	<b>10 084</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>68 667</b>	<b>73 703</b>

Керівник

ДЬОМА АНДРІЙ Валерійович

Головний бухгалтер

Редіна Надія Петрівна

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

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

Підприємство **ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС"**Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	10	01
41125531		

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за **9 Місяців 2023** р.Форма № 2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	11 293	31 893
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестрахування</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 116 )	( 147 )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	11 177	31 746
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	69	43
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 3 995 )	( 3 886 )
Витрати на збут	2150	( 1 )	( 200 )
Інші операційні витрати	2180	( 350 )	( 20 664 )
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	6 900	7 039
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	660	100
Інші доходи	2240	121	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 7 522 )	( 7 768 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	159	-
збиток	2295	( - )	( 629 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(29)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	130	-
збиток	2355	( - )	( 629 )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	130	(629)

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	8	10
Витрати на оплату праці	2505	908	977
Відрахування на соціальні заходи	2510	197	216
Амортизація	2515	94	139
Інші операційні витрати	2520	2 789	2 903
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>3 996</b>	<b>4 245</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

ДЬОМА АНДРІЙ Валерійович

Головний бухгалтер

Редіна Надія Петрівна

Підприємство ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	10	01
41125531		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 9 Місяців 2023 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5 443	7 749
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	4	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	12	13
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	244	155
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 582	6 824
Інші надходження	3095	-	2
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 3 154 )	( 2 933 )
Праці	3105	( 681 )	( 787 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 184 )	( 213 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1 033 )	( 1 724 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 38 )	( 185 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 995 )	( 1 539 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 206 )	( 7 566 )
Інші витрачання	3190	( 81 )	( 35 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>1 946</b>	<b>1 485</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	8 060
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-



Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( 86 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( 356 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	7 618
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	4 555	6 355
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	10	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	999	9 609
Сплату дивідендів	3355	( - )	( 593 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 4 029 )	( 6 176 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	( 60 )	( 412 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-523	-10 435
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	1 423	-1 332
Залишок коштів на початок року	3405	144	1 966
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 567	634

Керівник \_\_\_\_\_

**ДЬОМА АНДРІЙ Валерійович** \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

**Редіна Надія Петрівна** \_\_\_\_\_

Підприємство **ТОВ "КРЕДІТСЕРВІС"**

Дата (рік, місяць, число)

за СДРПОУ

КОДИ

2023 10 01

41125531

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за 9 Місяців 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	10 581	-	312	-	-	15 893
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	10 581	-	312	-	-	15 893
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	130	-	-	130
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	5 234	-	-	-	-	5 234
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	5 234	-	130	-	-	5 364
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5 000	-	15 815	-	442	-	-	21 257

Керівник

\_\_\_\_\_

**ДЬОМА АНДРІЙ Валерійович**

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

**Редіна Надія Петрівна**

\_\_\_\_\_

**ПРИМІТКИ ТА РОЗКРИТТЯ  
ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» станом на 30.09.2023 р.**

**1. Коротка характеристика ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС»**  
ТОВАРИСТВО 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.

Юридична та фактична адреса: вулиця ЄВГЕНА КОНОВАЛЬЦЯ, буд. 36Д, м. КИЇВ, 01133

Термін діяльності товариства - не обмежений. Діяльність Товариства регулюється чинним законодавством України та Статутом.

Станом на 30.09.2023 р. Товариство має зареєстрований статутний капітал у розмірі 5000000,00 грн. Статутний капітал повністю сплачений грошовими коштами.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» зареєстроване як фінансова установа відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.09.2018 р №1608, свідоцтво Національного банку України про реєстрацію фінансової установи реєстраційний №13103832, серія та номер свідоцтва ФК №В0000154, дата видачі 10.01.2021 р.

Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 29.11.2018 р №2084 ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» видано ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

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 30.09.2023 р. директором Товариства є Дьома А.В., головний бухгалтер - Редіна Н.П.

Офіційна сторінка Товариства в Інтернеті: <https://www.creditservice.com.ua>

**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 відрізнятись від оцінок керівництва.

Військовий конфлікт на окремих територіях Донецької та Луганської областей, що розпочався навесні 2014 року, залишався неврегульованим. 21 лютого 2022 року Російська Федерація офіційно визнала дві українські сепаратистські області – Луганську та Донецьку та дозволила використання збройних сил на цих територіях.

24 лютого 2022 року російські війська вторглися в Україну та розпочали воєнні дії у багатьох регіонах. У зв'язку з цим наразі є суттєва невизначеність щодо подальшого стану економіки України. Враховуючи непередбачуваність та швидкий розвиток воєнних дій, важко оцінити загальний вплив на економіку.

Наразі Уряд України визначив оборонну галузь та забезпечення соціальних виплат пріоритетними напрямками, при цьому не допускаючи дефолту зобов'язань по зовнішньому боргу. Бізнес продовжує працювати, наскільки це можливо за умов війни, та сплачувати податки, відповідно забезпечуючи необхідний для фінансової системи обіг грошових коштів.

Небанківські фінансові компанії також сповна відчули падіння попиту та погіршення економічної ситуації. Платоспроможність мільйонів українців серйозно похитнулася, через руйнування підприємств та міграцію багато людей втратили роботу.

За даними Національного банку, кількість угод з видачі кредитів мікрофінансовими організаціями (МФО), власне, як і загальні обсяги мікрокредитування з початку 2022 року, скоротилися в рази.

В таких умовах Товариство продовжує вести операційну діяльність – надання кредитів та позик клієнтам, але в менших обсягах, продовжує здійснювати виплати відсотків за облігаціями Товариства. Остаточний результат війни та її наслідки передбачити надзвичайно складно, проте очевидно, що вони матимуть вкрай негативний вплив на економіку України та діяльність Товариства.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних із війною, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2023 році. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями та створила резерв (забезпечення) під очікувані кредитні збитки згідно МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

**3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**3.1 Основа складання та представлення проміжної 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 період, що закінчився 30.09.2023 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), що офіційно оприлюднені 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. Припущення про 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.

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.

На думку управлінського персоналу Товариства військова агресія Російської Федерації проти України не ставить під сумнів можливість безперервної діяльності Товариства.

На дату звітності управлінський персонал Товариства не планує звільнення працівників. Товариством на 30.09.2023 р. укладена значна кількість договорів, за якими мають надходити платежі на користь Товариства, що обумовлює можливість та необхідність забезпечення безперервної роботи Товариства протягом значного періоду часу.

Не дивлячись на військовий стан в Україні, ТОВ "Кредитсервіс" продовжує у 2023р. виплачувати інвесторам виплати відсоткового доходу за облігаціями компанії.

Наскільки факт військової агресії Російської Федерації проти України матиме значний вплив на результати подальшої діяльності Товариства залежить від терміну дії військової агресії, який наразі невідомий на сьогодні.

## **4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ**

При складанні цієї проміжної фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики, припущення, оцінки та судження, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився на 31 грудня 2022 року.

## **5. РОЗКРИТТЯ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **5.1.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.

### ***Гроші та їх еквіваленти***

Грошові кошти та їх еквіваленти, відображені в рядку 1165 Балансу, включають:

(тис.грн.)

	на 30 вересня 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
Грошові кошти у касі	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	1567	144
Всього гроші та їх еквіваленти	1567	144

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені коштами на банківських рахунках Товариства, в тому числі:

-на поточних рахунках 557 тис. грн;

- на депозитному рахунку 1010 тис. грн.

### **Довгострокова дебіторська заборгованість.**

На звітну дату у складі довгострокової дебіторської заборгованості обліковується заборгованість ТОВ «КАРДСЕРВІС», код 39551837 за договором позики на умовах субординованого боргу від 22.11.2021 р №4, термін

погашення- листопад 2025 р. Відповідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство обліковує довгострокову дебіторську заборгованість за амортизованою собівартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість, відображена в рядку 1040 Балансу включає:

	(тис.грн.)	
	на 30 вересня 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
Заборгованість за наданою поворотною позикою, всього	11605,0	11605,0
Сума дисконту	3162,0	3775,0
Резерв під збитки 2%	84,0	73,0
Балансова вартість довгострокової дебіторської заборгованості	8359,0	7757,0

#### **Поточна дебіторська заборгованість**

Поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 30.09.2023р в значній мірі складається з заборгованості за кредитами та відсотками за користування такими кредитами. На протязі 2022 року та дев'яти місяців 2023 року внаслідок війни відбулося падіння доходів та погіршення платоспроможності позичальників, як результат знизилася їх спроможність обслуговувати кредити, знизилася якість кредитного портфеля Товариства та збільшилися відрахування у резерви.

Для Дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги та Дебіторської заборгованості за нарахованими доходами 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 2% до 55% по простроченій заборгованості відповідно до терміну прострочення платежу.

Обсяги відрахування в резерви під кредити (включно з відсотками) на 30.09.2023 року становлять 18847 тис. грн або 33% кредитного портфеля на 30.09.2023 року.

Товариство постійно здійснює оцінку кредитного ризику та проводить за потреби реструктуризацію кредитів.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, відображена в рядку 1125 Балансу включає:

	(тис.грн.)	
	на 30 вересня 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
Заборгованість фізичних осіб за виданими кредитами (валова балансова вартість), в тому числі:	27 716,0	30774,0
-прострочена заборгованість	16 972,0	20479,0
Резерв під збитки 2%-45%	5 748,0	12514,0
Всього дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	21 968,0	18260,0

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

	(тис.грн.)	
	на 30 вересня 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
Заборгованість за нарахованими відсотками (валова балансова вартість), в т.ч.	34 471,0	42034,0
-прострочена заборгованість	24 603,0	39636,0
Резерв під збитки 2%-35%	10 954,0	18824,0
Всього:	23 517,0	23210,0

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу) включає:

	(тис.грн.)	
	на 30 вересня 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
Інша поточна дебіторська заборгованість (валова балансова вартість), в т.ч.:	18 027,0	25671,0
-заборгованість за поворотними фінансовими допомогою учасникам (термін погашення- протягом 2023р)	10161,0	9073,0
-заборгованість ТОВ «Флетфінанс», код 41808676 за договором позики (термін погашення- липень 2023р)	3834,0	11538,0

-заборгованість за договором купівлі-продажу цінних паперів ТОВ «ФК «ФІНЕКС КАПІТАЛ», код 41220708 (термін погашення-червень 2023р)	4000,00	5000,00
-інша заборгованість	32,0	60,0
В тому числі прострочена заборгованість	-	-
Резерв під збитки	89,0	115,0
Всього:	17 938,0	25 556,0

### Основні засоби та Нематеріальні активи

Станом на 30 вересня 2023 р. на балансі Товариства обліковуються **основні засоби**: офісне обладнання та устаткування, меблі.

Відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» після визнання Товариство обліковує основні засоби за моделлю собівартості, що передбачає відображення об'єкту основних засобів за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Метод амортизації основних засобів- прямолінійний.

Ліквідаційну вартість та строк корисного використання активу визначають по кожному об'єкту в момент визнання та переглядають на кінець кожного фінансового року.

Вартість основних засобів, відображених в рядках 1010-1012 Балансу, включає:

(тис.грн.)

Основні засоби	Офісне обладнання			Пристосування та приладдя			Всього балансова вартість основних засобів
	Первісна вартість	Накопичений знос (амортизація)	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичений знос (амортизація)	Балансова вартість	
<b>Станом на 31.12.2022 р</b>	<b>618,0</b>	<b>361,0</b>	<b>257,0</b>	<b>712,0</b>	<b>712,0</b>	<b>0,0</b>	<b>257,0</b>
Надходження за 2023р	-	-	-	-	-	-	
Вибуття за 2023 р	-	-	-	-21,0		-	
Амортизація за 2023 р	-	94,0			-21,0	-	
Збитки від зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	
<b>Станом на 30.09.2023р</b>	<b>618,0</b>	<b>455,0</b>	<b>163,0</b>	<b>691,0</b>	<b>691,0</b>	<b>0,0</b>	<b>163,0</b>

Активи, класифіковані як утримувані для продажу або включені до групи вибуття, класифікованої як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5, придбання в результаті об'єднання бізнесу, збільшення або зменшення, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або відновлених в іншому сукупному доході станом на 31.12.2022р та 30.09.2023р відсутні.

Станом на 31.12.2022р та 30.09.2023 р **відсутні**:

-обмеження на права власності, а також основні засоби, передані у заставу як забезпечення зобов'язань;

-договірні зобов'язання щодо придбання основних засобів;

-компенсації від третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані;

- прибуток або збитки, що стосуються створених об'єктів, які не є продукцією суб'єкта господарювання від звичайної діяльності.

Зміни в обліковій оцінці основних засобів, які впливають у поточному періоді або очікується, що впливатимуть у подальших періодах, відсутні.

Станом на 30 вересня 2023 р. на балансі Товариства обліковуються **нематеріальні активи**- ліцензія на здійснення діяльності із надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту, витрати на створення веб-сайту.

Відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи» після визнання Товариство обліковує нематеріальні активи за моделлю собівартості, що передбачає відображення об'єкту нематеріальних активів за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Метод амортизації нематеріальних активів- прямолінійний.

Ліквідаційну вартість та строк корисного використання активу визначають по кожному об'єкту в момент визнання та переглядають на кінець кожного фінансового року.

Вартість нематеріальних активів, відображених в рядках 1000-1002 Балансу, включає:

Нематеріальні активи	Ліцензії			Комп'ютерні програми			Всього балансова вартість
	Первісна вартість	Накопичений знос	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичений знос	Балансова вартість	

<b>Станом на 31.12.2022 р</b>	2	-	2	24	12	12	14
Амортизація за 2023 р	-	-	-	-	-	-	-
Збитки від зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-
<b>Станом на 30.09.2023р</b>	2	-	2	24	12	12	14

### **Капітал Товариства**

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

Статутний капітал станом на 30 вересня 2023 р. сплачений повністю і становить 5000 тис. грн.

Відрахування до Резервного капіталу не здійснювались. Додатковий капітал становить 15815 тис.грн та включає додаткові внески учасників.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 30.09.2023 р. становить 21257,0 тис. грн

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

	на 30 вересня 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
Статутний капітал	5000,0	5000,0
Додатковий капітал	15815,0	10581,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	442,0	312,0
<b>Всього капітал</b>	<b>21 257,0</b>	<b>15893,0</b>

У 2023 рік розмір статутного капіталу не змінився. Склад учасників Товариства станом на 30.09.2023 р розкрито у п.5.4 цих Приміток.

**Інші довгострокові зобов'язання,** балансова вартість яких відображена в рядку 1515 Балансу, включають зобов'язання Товариства за іменними відсотковими облігаціями на суму 42362 тис. грн.

Товариство класифікує фінансові зобов'язання за іменними відсотковими облігаціями як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

	на 30 вересня 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії А (ISIN - UA5000002643)	7 514,0	7 520,0
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії В (ISIN - UA5000002650)	5 751,0	7 541,0
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії С (ISIN - UA5000005281)	7 555,00	7 570,00
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії D (ISIN - UA5000006552)	14 780,0	14 780,0
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії E (ISIN - UA5000008343)	6 762,0	6 342,0
<b>Всього довгострокові зобов'язання</b>	<b>42 362,0</b>	<b>43 753,0</b>
<b>Довідково: номінальна вартість зобов'язань за облігаціями</b>	<b>42 274,0</b>	<b>43 630,0</b>

Відповідно до Рішення загальних зборів учасників ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» (Протокол №29-02/20 від 29.02.2020р.) Товариством було прийнято Рішення про емісію відсоткових іменних облігацій на загальну суму 15 000 тис. грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок).

Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій- надання фінансових кредитів фізичним та юридичним особам в межах ліцензії фінансової установи.

Дата погашення облігацій –2025р.

30 липня 2020 р. Товариство отримало свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємства (серія А) в кількості 7500 шт. на загальну суму 7500 тис. грн. (сім мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), реєстраційний номер 37/2/2020, дата реєстрації 07.05.2020 р.

30 липня 2020 р. Товариство отримало свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємства (серія В) в кількості 7500 шт. на загальну суму 7500 тис. грн. (сім мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), реєстраційний номер 37/2/2020, дата реєстрації 07.05.2020 р.

Відповідно до повідомлення АТ «Українська біржа» від 06.08.2020 р № 6240/01/20 рішенням Котирувальної комісії №2198 від 05.08.2020 облігації підприємства відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії А (ISIN - UA5000002643) та серії



В (ISIN - UA5000002650) з 06 серпня 2020 року включено до Біржового списку АТ «Українська біржа» відповідно до Договорів 352/L та № 353/L від 04.08.2020 р. (серія А та В відповідно).

Станом на 30.09.2023 р. розміщено на вторинному ринку облігацій серії А (ISIN - UA5000002643) 7500 шт та облігацій серії В (ISIN - UA5000002650) 5724 шт.

Відсотковий дохід за облігаціями серії А та В встановлений в розмірі 25% (двадцять п'ять) відсотків річних.

Виплачено в 2023 р власникам облігацій серії А (ISIN - UA5000002643) та облігацій серії В (ISIN - UA5000002650) відсотків на суму 1 586 тис. грн. (з урахуванням податків).

Відповідно до Рішення загальних зборів учасників ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» (Протокол №02-11 від 02.11.2020р.) Товариством було прийнято Рішення про емісію відсоткових іменних облігацій 7 500 шт. на загальну суму 7 500 тис. грн. (сім мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок).

Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій- надання фінансових кредитів фізичним та юридичним особам в межах ліцензії фінансової установи.

Дата погашення облігацій – 2026 р.

24 березня 2021 р. Товариство отримало свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємства (серія С) в кількості 7500 шт. на загальну суму 7500 тис. грн. (сім мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), реєстраційний номер 05/2/2021, дата реєстрації 02.02.2021 р.

Відповідно до повідомлення АТ «Українська біржа» 29.03.2021 р. облігації серії С (ISIN - UA5000005281) в кількості 7500 шт включені в Біржовий список (категорія: позалістингові цінні папери).

Станом на 30.09.2023 р. розміщено на вторинному ринку облігацій серії С (ISIN - UA5000005281) 7500 шт.

Відсотковий дохід за облігаціями серії С встановлений в розмірі 24% (двадцять чотири) відсотки річних.

Виплачено в 2023 р власникам облігацій серії С (ISIN - UA5000005281) відсотків на суму 956 тис. грн. (з урахуванням податків).

Відповідно до Рішення загальних зборів учасників ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» (Протокол №01-03 від 01.03.2021р.) Товариством було прийнято Рішення про емісію відсоткових іменних облігацій 15 000 шт. на загальну суму 15 000 тис. грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок).

Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій- надання фінансових кредитів фізичним та юридичним особам в межах ліцензії фінансової установи.

Дата погашення облігацій – 2026 р.

В червні 2021 р. Товариством було розміщено 100% облігацій серії D та наказом від 01.07.2021 р №01/07 затверджено звіт про розміщення облігацій серії D 15 000 шт. на загальну суму 15 000 тис. грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок).

15 липня 2021 р Товариство отримало свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємства (серія D) в кількості 15000 шт. на загальну суму 15 000 тис. грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок), реєстраційний номер № 50/2/2021, дата реєстрації 06.05.2021 р.

Відповідно до повідомлення АТ «Українська біржа» 19.07.2021 р. облігації серії D (ISIN - UA5000006552) в кількості 15 000 шт включені в Біржовий список (категорія: позалістингові цінні папери).

Станом на 30.09.2023 р. розміщено на вторинному ринку облігацій серії D (ISIN - UA5000006552) 14780 шт.

Відсотковий дохід за облігаціями серії D встановлений в розмірі 24% (двадцять чотири) відсотки річних.

Виплачено в 2023 р власникам облігацій серії D (ISIN - UA5000006552) відсотків на суму 1 387 тис. грн. (з урахуванням податків).

Відповідно до Рішення загальних зборів учасників ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» (Протокол №30-06 від 30.06.2021р) Товариством було прийнято Рішення про емісію корпоративних відсоткових іменних облігацій 10 000 шт. на загальну суму 10 000 тис. грн. (десять мільйонів гривень 00 копійок).

Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій- надання фінансових кредитів фізичним та юридичним особам в межах ліцензії фінансової установи.

Дата погашення облігацій – 2026 р.

В листопаді 2021 р. Товариством було розміщено 100% облігацій серії Е та 02 грудня 2021 р Товариство отримало свідоцтво №1201 про реєстрацію випуску облігацій підприємства (серія Е) в кількості 10000 шт. на загальну суму 10 000 тис. грн. (десять мільйонів гривень 00 копійок), реєстраційний номер № 92/2/2021, дата реєстрації 23.09.2021 р.

Відповідно до повідомлення АТ «Українська біржа» 19.12.2021 р. облігації серії Е (ISIN - UA5000008343) в кількості 10 000 шт включені в Біржовий список (категорія: позалістингові цінні папери).

Станом на 30.09.2023 р. розміщено на вторинному ринку облігацій серії Е (ISIN - UA5000008343) 6762 шт.

Відсотковий дохід за облігаціями серії Е встановлений в розмірі 22% (двадцять два) відсотки річних.

Виплачено в 2023 р власникам облігацій серії Е (ISIN - UA5000008343) відсотків на суму 887 тис. грн. (з урахуванням податків).

**Поточні зобов'язання** балансова вартість яких відображена в рядках 1600-1690 Балансу, включають:

(тис.грн.)

	на 30 вересня 2023р.	на 31 грудня 2022 р.
Поточна заборгованість за товари та послуги	11	193
За розрахунками з бюджетом	38	38
-у тому числі з податку на прибуток	29	38
Розрахунки зі страхування	12	-
За розрахунками з оплати праці	49	-
За розрахунками за одержаними авансами	28	21
Поточні забезпечення (резерв на відпустки)	103	102
Інші поточні зобов'язання, в т.ч.:	9843	8 667
-зобов'язання за отриманими поворотними позиками;	979	3 485
- зобов'язання за договором купівлі-продажу цінних паперів;	3 450	1 658
-поточні зобов'язання за відсотковим доходом за іменними відсотковими облігаціями;	5 412	2748
-інша заборгованість	2	776
Всього поточні зобов'язання	10 084	9 021

Загальна заборгованість власникам розміщених Товариством облігацій на 30.09.2023 р складає 5 412 тис. грн. Частина власників вказаних цінних паперів (облігацій) має рахунки в цінних паперах в Депозитарній установі ТОВ "ФРІДОМ ФІНАНС УКРАЇНА", код за ЄДРПОУ: 21654295, Код МДО: 401570, місцезнаходження: вул. Московська, 32/2, м. Київ, Україна. На виконання рішення Ради національної безпеки і оборони України від 19 жовтня 2022 року «Про застосування та внесення змін до персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)», введених в дію Указом Президента України від 19 жовтня 2022 року № 726/2022, НКЦПФР 09 листопада 2022р прийнято рішення «Щодо зупинення дії ліцензій ТОВ «Фрідом Фінанс Україна» №1332 та 11 листопада 2022р рішення №1338 «Про внесення змін до рішення №1332 від 09.11.2022 року «Щодо зупинення дії ліцензії ТОВ «Фрідом Фінанс Україна». У зв'язку з цим у Товариства відсутня можливість виплачувати відсотки за облігаціями власникам, які мають рахунки у цінних паперах в ТОВ "ФРІДОМ ФІНАНС УКРАЇНА". Станом на 30.09.2023р не виплачено відсотків за облігаціями А, В, С, D, термін виплати яких наступив, на загальну суму 3681 тис. грн за період з 11.08.2022р по 10.08.2023р.

## 5.2 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).

Доходи Товариства, відображені в Звіті про сукупний дохід за січень-вересень 2023 р., включають:

Доходи	(тис.грн.)	
	січень-вересень 2023 р.	січень-вересень 2022 р.
Чистий дохід від реалізації (нараховані відсотки за виданими кредитами)	11 293	31 893
Інші операційні доходи (операційна оренда)	69	43
Інші фінансові доходи (відсотки за поворотною позикою), інші доходи	781	100
Всього доходи	12 143	32 036

Нарахування відсотків по виданим кредитам здійснюється Товариством в 2023 році з урахуванням вимог пункту 6-1 розділу IV "Прикінцеві та перехідні положення" Закону України "Про споживче кредитування" (із наступними змінами), яким визначено, що у період дії в Україні воєнного, надзвичайного стану та у тридцятиденний строк після дня його припинення або скасування у разі прострочення споживачем виконання зобов'язань за договором про споживчий кредит споживач звільняється від відповідальності перед кредитором за таке прострочення. У разі допущення такого прострочення споживач звільняється, зокрема, від обов'язку сплати кредитором неустойки (штрафу, пені) та інших платежів, сплата яких передбачена договором про споживчий кредит за прострочення виконання (невиконання, часткове виконання) споживачем зобов'язань за таким договором. Забороняється збільшення процентної ставки за користування кредитом з причин інших, ніж передбачені частиною четвертою статті 1056-1 Цивільного кодексу України, у разі невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит у період, зазначений у цьому пункті. Неустойка (штраф, пеня) та інші платежі, сплата яких передбачена договором про споживчий кредит, нараховані включно з 24 лютого 2022 року за прострочення виконання (невиконання, часткове виконання) за таким договором, підлягають списанню кредитором.

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.

*Витрати Товариства*, відображені в Звіті про сукупний дохід за січень-вересень 2023 р., включають:  
(тис.грн.)

Витрати	січень-вересень 2023 р.	січень-вересень 2022 р.
Собівартість реалізованої продукції (оплата праці працівників кредитного відділу)	116	147
Адміністративні витрати (витрати на оплату праці, оренда, амортизація)	3 995	3 886
Витрати на збут (реклама, інші витрати на збут)	1	200
Інші операційні витрати (резерв кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості)	350	20 664
Фінансові витрати (відсотки за облігаціями)	7 522	7 768
Всього витрати	11984	32665

### **Нерозподілений прибуток**

За результатами діяльності за звітний період січень-вересень 2023р. Товариством отримано чистий збиток до оподаткування в сумі 159 тис.грн., за січень-вересень 2022р.- чистий збиток до оподаткування 629 тис.грн.

### **Оподаткування**

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток» та МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Витрати на податок на прибуток визнаються в проміжній звітності на основі діючої ставки податку на прибуток 18% та складають за період січень-вересень 2023 р. 29 тис. грн., січень-вересень 2022 р. 0 тис. грн.

### **5.3. Звіт про рух грошових коштів**

Звіт про рух грошових коштів за січень- вересень 2023 р. складено за прямим методом.

Основні статті руху коштів від операційної діяльності включають рух коштів в процесі кредитування фізичних осіб, отримання коштів від погашення кредитів та відсотків за кредитами, оплату постачальникам, виплату заробітної плати та податків:

	січень-вересень 2023р.	січень-вересень 2022 р.
Надходження від реалізації продукції (отримані відсотки за кредитами)	5 443	7 749
Надходження фінансових установ від повернення позик	1 582	6824
Інші надходження (оренда, відсотки)	260	170
Витрачання на оплату: товарів (робіт, послуг)	3 154	2 933
Оплату праці	681	787
Відрахування на соціальні заходи	184	213
Зобов'язань з податків і зборів	1 033	1724
Витрачання фінансових установ на надання позик	206	7 566
Інші витрачання	81	35
Чистий рух коштів від операційної діяльності	1946	1485

Статті руху коштів від інвестиційної діяльності в січні-вересні 2022р. включають надання та повернення поворотних позик, придбання необоротних активів:

	січень-вересень 2023р.	січень-вересень 2022р.
Надходження від погашення позик	-	8060
Витрачання на придбання: необоротних активів	-	86

Витрачання на надання позик	-	356
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	7618

Статті руху коштів від фінансової діяльності включають отримання та погашення позик та в процесі розміщення облігацій, оплату коштів за користування позиковими коштами та виплату дивідендів учасникам Товариства:  
(тис.грн.)

	січень-вересень 2023 р.	січень- вересень 2022 р.
Отримання позик (позики, розміщення облігацій)	4 555	6 355
Погашення позик	999	9 609
Сплата дивідендів	-	593
Витрачання на сплату відсотків	4 029	6 176
Інші платежі	50	412
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-523	-10 435
Чистий рух коштів за звітний період	1423	- 1 332
Залишок коштів на кінець періоду	1 567	634

#### 5.4. Звіт про власний капітал

Власний капітал станом на 30 вересня 2023 р. складає 21 257 тис. грн. У 2023 році розмір Додаткового капіталу збільшився за рахунок додаткових внесків в сумі 5 234 тис.грн.

Статутний капітал на 30 вересня 2023 р. складає 5 000 тис. грн., та розподілений наступним чином:

-Громадянин України ІВАНІНІВ МИКОЛА ІВАНОВИЧ, Україна, 03040, місто Київ, пр.Голосіївський, будинок 68, квартира 144, тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 4005 тис. грн (80,1%);

-Громадянка України БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА, Україна, 02140, місто Київ, вул.Вишняківська, будинок 6А, квартира 349, тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 495 тис грн (9,9%);

-Громадянин України БОГОДУХОВ ДМИТРО ОЛЕКСАНДРОВИЧ, Україна, 02140, місто Київ, вул.Вишняківська, будинок 6А, квартира 349, тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 250000.00 грн (5%);

-Громадянин України ДЬОМА АНДРІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ, Україна, 84101, Донецька обл., місто Слов'янськ, пров.Батьюка, будинок 4, квартира 28, тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 250000.00 грн (5%).

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин України ІВАНІНІВ МИКОЛА ІВАНОВИЧ, Україна, 03040, місто Київ, пр.Голосіївський, будинок 68, квартира 144, тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 4005 тис. грн (80,1%).

#### 6. 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 цінові 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 ціновий 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 відбулися 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 у звітному періоді.

### *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 пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

## **7. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ**

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 21 257 тис. грн.:

-зарєстрований капітал (оплачений капітал)	5000 тис. грн.
-додатковий капітал	15 815 тис. грн.
-нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	442 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 компанії, які планують надавати два і більше видів фінансових послуг, не повинен бути менше 5 млн гривень.

Станом на 30 вересня 2023р. розмір власного капіталу Товариства становить 21 257 тис.грн., що повністю відповідає встановленим вимогам щодо власного капіталу.

## **8. УМОВНІ АКТИВИ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

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

## **9. 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 учасники Товариства (його кінцеві бенефіціарні власники) та директор:

ПІБ	Пов'язаність	Операції з пов'язаною особою
ДЬОМА АНДРІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ	Учасник, частка в статутному капіталі 5 %, директор	Нараховано та виплачено заробітної плати - 112 тис.грн
БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА	Учасник, частка в статутному капіталі 9,9 %	Дебіторська заборгованість за договором позики на 31.12.2022р. та 30.09.2023р. - 405 тис.грн
ІВАНІНІВ МИКОЛА ІВАНОВИЧ	Учасник, частка в статутному капіталі 80,1 %	Отримання від Товариства поворотної позики -50 тис.грн, дебіторська заборгованість на

		31.12.22р. - 3301 тис.грн, на 30.09.23р. - 3351 тис.грн.
БОГОДУХОВ ДМИТРО ОЛЕКСАНДРОВИЧ	Учасник, частка в статутному капіталі 5 %	Дебіторська заборгованість за договором позики на 31.12.2022р. та 30.09.2023р. - 6405 тис.грн.

#### 10. ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК ПОПЕРЕДНІХ ПЕРІОДІВ

Товариством в 2022 році згідно умов кредитних договорів були нараховані відсотки річних від залишку простроченої заборгованості за період прострочення оплати (згідно частини 2 статті 625 Цивільного Кодексу України), не відповідає пункту 18 розділу "Прикінцеві та перехідні положення" Цивільного кодексу України, яким передбачено звільнення позичальника у період дії в Україні воєнного, надзвичайного стану та у тридцятиденний строк після його припинення або скасування від відповідальності, визначеної статтею 625 цього Кодексу, а також від обов'язку сплати на користь кредитодавця (позикодавця) неустойки (штрафу, пені) за таке прострочення.

У зв'язку з виправленням помилки Товариством було перераховано відсотки за кредитними договорами за період з 24.02.2022 по 31.12.2022р. відповідно до вимог чинного законодавства та розмір резерву збитків щодо дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками.

Вплив помилки на звітність Товариства за 2022р.:

-в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) за 2022р. розмір Чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) зменшився на 14944 тис. грн, розмір Інших операційних витрат (в частині резерву збитків) зменшився на 14944 тис. грн., розмір чистого фінансового результату за 2022р. не змінився.

-вплив на показники Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2022р відсутній.

#### 10. ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ

Дата затвердження керівництвом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» фінансової звітності, підготовленої згідно МСФЗ, до випуску - 30 жовтня 2023 року.

#### 11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

Дьома А.В.

Секретар загальних зборів

Богодухова О. В.

