

Підприємство	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС"</b>	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Територія	Печерський	за ЄДРПОУ	2021	04	01
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	41125531		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	8038200000		
Середня кількість працівників	1 12	за КВЕД	240		
Адреса, телефон	01133, М.КИЇВ, ВУЛИЦЯ ЄВГЕНА КОНОВАЛЬЦЯ, БУДИНОК 36-Д, ОФІС 63		64.92		

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 положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

<b>А К Т И В</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітного періоду</b>	<b>На кінець звітного періоду</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	22	22
первісна вартість	1001	26	26
накопичена амортизація	1002	4	4
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	222	323
первісна вартість	1011	786	1 037
знос	1012	564	714
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>244</b>	<b>345</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	19
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	14 763	14 751
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	537	376
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2 520	3 011
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	11 260	20 458
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	19	27
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	19	27
Витрати майбутніх періодів	1170	8	-
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>29 107</b>	<b>38 642</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>29 351</b>	<b>38 987</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	7 081	7 081
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	451	524
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>12 532</b>	<b>12 605</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	15 148	22 626
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>15 148</b>	<b>22 626</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	35	65
розрахунками з бюджетом	1620	98	17
у тому числі з податку на прибуток	1621	98	16
розрахунками зі страхування	1625	-	1
розрахунками з оплати праці	1630	37	3
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	10	14
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	46	31
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 445	3 625
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>1 671</b>	<b>3 756</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>29 351</b>	<b>38 987</b>

Керівник

БОГОДУХОВ ДМИТРО ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

Редіна Надія Петрівна

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"КРЕДИТСЕРВІС"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	04	01
41125531		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за **I Квартал 2021** р.

Форма N2 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	4 461	838
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 199 )	( 29 )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	4 262	809
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	394	23
<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	( 1 647 )	( 132 )
Витрати на збут	2150	( 411 )	( 33 )
Інші операційні витрати	2180	( 1 744 )	( 128 )
<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	854	539
збиток	2195	( - )	( - )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	170	83
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 935 )	( - )
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	89	622
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(16)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	73	622
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>73</b>	<b>622</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	14	1
Витрати на оплату праці	2505	284	55
Відрахування на соціальні заходи	2510	62	12
Амортизація	2515	151	12
Інші операційні витрати	2520	1 746	114
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>2 257</b>	<b>194</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

\_\_\_\_\_

БОГОДУХОВ ДМИТРО ОЛЕКСАНДРОВИЧ

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

Редіна Надія Петрівна

\_\_\_\_\_



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за I Квартал 2021 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 727	436
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	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	8
Надходження від операційної оренди	3040	395	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	5 191	747
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 1 555 )	( 385 )
Праці	3105	( 262 )	( 45 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 62 )	( 12 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 335 )	( 10 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 98 )	( 5 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
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	( 5 605 )	( 2 352 )
Інші витрачання	3190	( 70 )	( 1 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>424</b>	<b>-1 614</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	251	83
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	520	1 100
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( 250 )	( 43 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( 9 870 )	( 550 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-9 349	590
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	10 416	245
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	730	440
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 753 )	( - )
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>	8 933	-195
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	8	-1 219
Залишок коштів на початок року	3405	19	1 222
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	27	3

Керівник

\_\_\_\_\_

**БОГОДУХОВ ДМИТРО  
ОЛЕКСАНДРОВИЧ**

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

**Редіна Надія Петрівна**

\_\_\_\_\_



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>	-	-	-	-	73	-	-	73
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5 000	-	7 081	-	524	-	-	12 605

Керівник

\_\_\_\_\_

**БОГОДУХОВ ДМИТРО ОЛЕКСАНДРОВИЧ**

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

**РЕДІНА НАДІЯ ПЕТРІВНА**

\_\_\_\_\_

## ПРИМІТКИ ТА РОЗКРИТТЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» станом на 31.03.2021 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.

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

Станом на 31.03.2021 р. Товариство має зареєстрований статутний капітал у розмірі 5000000,00 грн. Статутний капітал повністю сплачений грошовими коштами.

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

#### *Органи управління товариством*

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

Станом на 31.03.2021р. Директором Товариства є Богодухов Д.О., головний бухгалтер Редіна Н.П.

### 2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

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

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

Відповідно до постанови Кабінету міністрів України від 11.03.2020 № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» на всій території України встановлено карантин. Вплив пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів не ставить для управлінського персоналу Товариства не планує звільнення працівників. З початку запровадження карантинних та обмежувальних заходів кількість кредитних договорів, яка укладаються Товариством, збільшується та збільшується кількість прострочених кредитів, але наскільки цей факт матиме значний вплив на результати діяльності Товариство залежить від терміну дії зазначених обмежувальних заходів, який наразі невідомий на сьогодні. Товариством на 31.03.2021 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.

### 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 період, що закінчився 31 березня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

#### 3.2. Припущення про безперервність діяльності.

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

### 4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів,



дозволені 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 за період січень-березень 2021 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);

безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);

послідовності;

автономності;

достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);

зіставності, тощо.

#### **Незмінність облікової політики**

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

Протягом січня-березня 2021 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 щомісяця або в момент остаточного розрахунку за кредитним договором в залежності від того, яка дата настає раніше. Доходи в частини пені за прострочення платежів з боку клієнтів визнаються в момент нарахування пені.

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

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

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

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

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

У розділі капітал відображається:

Зареєстрований капітал;

Резервний капітал;

Нерозподілений прибуток.

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

#### **Облікові політики щодо застосування методів оцінки**

##### **Визнання та оцінка фінансових інструментів**

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

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

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;



- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

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

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

#### ***Оцінка грошових коштів та їхніх еквівалентів***

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

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

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

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

#### ***Оцінка дебіторської заборгованості***

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

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

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

- поточну, що очікується до відшкодування або погашення не більше дванадцяти місяців після звітного періоду;

- довгострокову, що очікується до відшкодування або погашення через більш ніж дванадцять місяців після звітного періоду.

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

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу термінів погашення, наявності прострочення та індивідуальної оцінки окремих дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо 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.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю (сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки), визначена за методом ефективного відсотку).

***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 справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних і мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

#### **Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

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

#### **Облікові політики щодо оренди**

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

#### **Оцінка фінансових зобов'язань**

Поточні фінансові зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижче наведених ознак:

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

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

Всі інші фінансові зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

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

#### **Згортання фінансових активів та зобов'язань**

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

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

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

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

**Податок на прибуток.** Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку за звітний період у складі власного капіталу. Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, яка підлягає сплаті або отриманні стосовно оподатковуваного 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 відпуску.

#### **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 січня-березня 2021 року Товариством не здійснювалися зміни в обліковій політиці, та не здійснювалося виправлення помилок.

## **5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ**

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

### ***Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ***

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

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 ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

### ***Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів***



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

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

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

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

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

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

#### ***Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів***

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

Використання ставок дисконтування

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

а) вартості грошей у часі;

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

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

Станом на 31.03.2021 р. ставка дисконтування - вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) у розмірі 12,6 % річних. Інформація, що використана для визначення процентної ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial/> розділ "Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)".

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

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

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

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

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

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'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 СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 6.1.Баланс (звіт про фінансовий стан)

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

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

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

#### Грошові кошти та їх еквіваленти

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

(тис.грн.)

	на 31 березня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Грошові кошти у касі	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	27	19
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	27	19

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

Станом на 31 березня 2021 року коштів не депозитах немає.

#### Дебіторська заборгованість

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

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

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

Товариство станом на 31.03.2021 р. оцінює резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам та визнає суму очікуваних кредитних збитків як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку періоду. Для Дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Товариство використовує спрощений підхід відповідно до п.5.5.15 МСФЗ 9 та нараховує резерв у розмірі 1-2% для непростроченої заборгованості та резерв у розмірі від 5% до 100% по простроченій заборгованості відповідно до терміну прострочення платежу.

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

(тис.грн.)

	на 31 березня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Заборгованість юридичних та фізичних осіб за виданими кредитами, в тому числі:	17730	16871
-прострочена заборгованість терміном від 1 до 365 днів	3957	2863
Резерв під збитки	2979	2108
Всього дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	14751	14763

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

(тис.грн.)

	на 31 березня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Заборгованість за нарахованими відсотками, в т.ч.	4796	3620
-прострочена заборгованість терміном від 1 до 365 днів	2785	1873
Резерв під збитки	1785	1100
Всього:	3011	2520

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу) включає:

(тис.грн.)

	на 31 березня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою	15605	7875
Заборгованість за наданою поворотною позикою	5270	3615
В тому числі прострочена заборгованість	-	-
Резерв під збитки 2%	417	230
Всього:	20458	11260

#### **Основні засоби та Нематеріальні активи**

Станом на 31 березня 2021 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи балансовою вартістю 22 тис. грн., а саме ліцензія на здійснення діяльності із надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту, витрати на створення сайту та реєстрацію товарного знаку.

Станом на 31 березня 2021 р. на балансі Товариства обліковуються основні засоби- комп'ютерна техніка та меблі.

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

Основні засоби	на 31 березня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Первісна вартість	1037	786
Накопичений знос (амортизація)	714	564
Балансова вартість	323	222

Нематеріальні активи	на 31 березня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Первісна вартість	26	26
Накопичений знос (амортизація)	4	4
Балансова вартість	22	22

#### **Капітал Товариства**

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

Статутний капітал станом на 31 березня 2021 р. сплачений повністю і становить 5000 тис. грн.

Відрахування до Резервного капіталу не здійснювались. Додатковий капітал становить 7081 тис. грн. та включає додаткові внески учасників грошовими коштами.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.03.2021 р. становить 12605 тис. грн.

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

	на 31 березня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Статутний капітал	5000	5000
Додатковий капітал	7081	7081
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	524	451
Резервний капітал	-	-
Всього капітал	12605	12532

**Інші довгострокові зобов'язання**, балансова вартість яких відображена в рядку 1515 Балансу, включають зобов'язання Товариства за іменними відсотковими облігаціями на суму 22 626 тис. грн.:

	на 31 березня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії А (ISIN - UA5000002643)	7558	7 558
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії В (ISIN - UA5000002650)	7590	7 590
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії С (ISIN - UA5000005281)	7478	-
Всього	22 626	15 148

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 31.12.2020 р. розміщено на вторинному ринку облігацій серії А (ISIN - UA5000002643) 7500 шт та облігацій серії В (ISIN - UA5000002650) 7500 шт.

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

Виплачено в 1 кварталі 2021 р власникам облігацій серії А (ISIN - UA5000002643) та облігацій серії В (ISIN - UA5000002650) відсотків на суму 935 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 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).

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

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

	на 31 березня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Поточна заборгованість за товари та послуги	65	35
За розрахунками з бюджетом	17	98
За розрахунками зі страхування	1	-
За розрахунками з оплати праці	3	37
За розрахунками за одержаними авансами	14	10
Поточні забезпечення	31	46
Інші поточні зобов'язання, в т.ч.:		
- зобов'язання за отриманими поворотними позиками та поворотною фінансовою допомогою;	3625 3127	1445 941
- поточні зобов'язання за відсотковим доходом за іменними відсотковими облігаціями	493	503
Всього зобов'язання	3756	1671

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

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

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

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

Доходи Товариства, відображені в Звіті про сукупний дохід за січень-березень 2021 р., включають: (тис.грн.)

Доходи	Січень-березень 2021 р.	Січень-березень 2020 р.
--------	-------------------------	-------------------------

Чистий дохід від реалізації (нараховані відсотки за виданими кредитами)	4461	838
Інші операційні доходи (операційна оренда, неустойки (штрафи))	394	23
Інші фінансові доходи (відсотки за поворотною позицією)	170	83
Всього доходи	5025	944

Витрати Товариства, відображені в Звіті про сукупний дохід за січень-березень 2021 р., включають:  
(тис.грн.)

Витрати	Січень-березень 2021 р.	Січень-березень 2020 р.
Собівартість реалізованої продукції (оплата праці працівників кредитного відділу)	199	29
Адміністративні витрати (витрати на оплату праці, оренда, амортизація)	1647	132
Витрати на збут (реклама, інші витрати на збут)	411	33
Інші операційні витрати (резерв кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості)	1744	128
Фінансові витрати (відсотки за облігаціями)	935	-
Всього витрати	4936	322

### Нерозподілений прибуток

За результатами діяльності за звітний період січень-березень 2021 р. Товариством отримано прибуток в сумі 89 тис.грн. Станом на 31.03.2021 нерозподілений прибуток Товариства складає 524 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-березень 2021 р. 16 тис. грн.

### 6.3. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за січень-березень 2021 р. складено за прямим методом.

Основні статті руху коштів від операційної діяльності включають:

	(тис.грн.)	
	Січень-березень 2021 р.	Січень-березень 2020 р.
Надходження від реалізації продукції (отримані відсотки за кредитами)	2727	436
Надходження фінансових установ від повернення позик	5191	747
Інші надходження	395	8
Витрачання на оплату: товарів (робіт, послуг)	1555	385
Оплату праці	262	45
Відрахування на соціальні заходи	62	12
Зобов'язань з податків і зборів	335	10
Витрачання фінансових установ на надання позик	5605	2352
Інші витрачання	70	1
Чистий рух коштів від операційної діяльності	424	-1614

Статті руху коштів від інвестиційної діяльності включають:

	(тис.грн.)	
	Січень-березень 2021 р.	Січень-березень 2020 р.
Надходження від отриманих відсотків	251	83
Надходження від погашення позик	520	1100
Витрачання на придбання: необоротних активів	250	43
Витрачання на надання позик	9870	550
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-9349	590

Статті руху коштів від фінансової діяльності включають:



(тис.грн.)

	Січень-березень 2021 р.	Січень-березень 2020 р.
Отримання позик	10416	245
Погашення позик	730	440
Витрачання на сплату відсотків	753	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	1288	490
Чистий рух коштів за звітний період	8933	-1219
Залишок коштів на кінець періоду	27	3

#### 6.4. Звіт про власний капітал

Власний капітал станом на 31.03.2021 р. складає 12 605 тис. грн. Змін у складі власного капіталу у січні-березні 2021 р. не було, крім змін за рахунок чистого прибутку за звітний період в сумі 73 тис. грн.

Статутний капітал на 31.03.2021 р. складає 5 000 тис. грн., та розподілений наступним чином:

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

#### 7. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

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

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

Керівництво Товариства визнає, що її діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик ті інші 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 дисконтуються 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, дисконтуються 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



визначаються 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 визначаються 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 справедливую 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 зменшилася 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 прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

## **8. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ**

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 12605,0 тис. грн.:

Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 5000 тис. грн.

Додатковий капітал 7081 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 524 тис. грн.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Згідно вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» фінансові компанії, які планують надавати один вид фінансових послуг, зобов'язані мати власний капітал у розмірі не менше 3 млн гривень. Власний капітал компаній, які планують надавати два і більше видів фінансових послуг, не повинен бути менше 5 млн гривень. Станом на 31 березня 2021 р. розмір власного капіталу Товариства становить 12605 тис.грн., що повністю відповідає встановленим вимогам щодо власного капіталу.

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

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

## **10. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ**

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

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

ПІБ	Пов'язаність	Операції з пов'язаною особою
ДЬОМА ВАЛЕРІЙОВИЧ АНДРІЙ	Учасник, частка в статутному капіталі 5 %	Заробітна плата за січень-березень 2021 р в сумі 27 тис. грн.
БОГОДУХОВА ВІКТОРІВНА ОЛЕНА	Учасник, частка в статутному капіталі 50,1 %	Операції в 2021 році відсутні
ІВАНІНІВ ІВАНОВИЧ МИКОЛА	Учасник, частка в статутному капіталі 44,9 %	Отримання поворотної фінансової допомоги в січні-березні 2021 р. в сумі 1416 тис.грн., повернення в сумі 700 тис. грн., поточна кредиторська заборгованість на 31.03.21 р складає 1627 тис.грн.
БОГОДУХОВ ОЛЕКСАНДРОВИЧ ДМИТРО	Керівник	Заробітна плата за січень-березень 2021 р. в сумі 15 тис.грн

## **11. ВИПЛАТИ УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ**

Заробітна плата управлінському персоналу за період з 01.01.2021 р. по 31.03.2021 р. нарахована в сумі 42 тис. грн. та виплачено вчасно.

## **12. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ**

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.

Відповідно до постанови Кабінету міністрів України від 11.03.2020 № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» на всій території України встановлено карантин. Вплив пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів не ставить для управлінського персоналу під сумнів можливість безперервної діяльності Товариства. На дату звітності управлінський персонал Товариства не планує звільнення працівників.

В той же час з початку запровадження карантинних та обмежувальних заходів кількість кредитних договорів, яка укладається Товариством, збільшується, та збільшується кількість прострочених кредитів, але наскільки цей факт матиме значний вплив на результати діяльності Товариство залежить від терміну дії зазначених обмежувальних заходів, який наразі невідомий на сьогодні. Товариством на 31.03.2021 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.

### **13. ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ**

Дата затвердження керівництвом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕВІС» фінансової звітності, підготовленої згідно МСФЗ, до випуску - 23 квітня 2021 року.

### **14. ІНША ІНФОРМАЦІЯ**

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

Директор

Богодухов Д.О.

Головний бухгалтер

Редіна Н.П.

