

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**з надання впевненості щодо Звітності учасника ринку
небанківських фінансових послуг ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС»,
КОД ЄДРПОУ 41125531**

за 2023 рік

21 серпня 2024р.

м. Київ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

з надання впевненості щодо Звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС" за 2023 рік

Національному банку України, учасникам та управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС"

Основні відомості про Товариство

Повне найменування: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС».**

Ідентифікаційний код юридичної особи: **41125531.**

Місцезнаходження: **Україна, 01133, місто Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д.**

Відповідно до Витягу із Державного реєстру фінансових установ 14.03.2024р. внесено запис до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС", код 41125531 ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит.

Інформація про предмет завдання

Звіт складено за результатами виконання завдання з надання впевненості незалежною аудиторською фірмою Товариством з обмеженою відповідальністю «АДВО-АУДИТ», код ЄДРПОУ 36592116 у відповідності до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258, Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» – (далі МСЗНВ 3000).

Ми виконали завдання з надання впевненості щодо Звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг (надалі – Звітні дані) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС" (надалі – Товариство) за 2023 рік з метою отримання обмеженої впевненості щодо відповідності Звітних даних Товариства вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, які затверджені Постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року (далі – Правила № 123) та підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року (Положення №199).

Аудитор визначає Звітні дані, як звітність учасника ринку небанківських фінансових послуг (інша, ніж фінансова звітність), яка складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містить показники діяльності та подається за формою та в обсязі, визначеними Правилами №123 та Реєстру звітних показників небанківських фінансових установ, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України з 01.07.2020 відповідно до Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів

України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» від 12.09.2019 № 79-IX (далі – Реєстр №79-IX).

Звітні дані за 2023 рік включають:

- FR0. Дані фінансової звітності станом на 01.01.2024р.;
- FR1. Дані консолідованої фінансової звітності станом на 01.01.2024р.;
- LR1. Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг станом на 01.01.2024р.;
- LR2. Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу станом на 01.01.2024р.;
- LR3. Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу станом на 01.01.2024р.;
- LR4. Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу станом на 01.01.2024р.;
- LR5. Дані про обсяг та кількість договорів гарантії станом на 01.01.2024р.;
- LR6. Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії станом на 01.01.2024р.;
- LR7. Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками станом на 01.01.2024р.;
- LR9. Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи станом на 01.01.2024р.;
- LR10. Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах станом на 01.01.2024р.;
- LR11. Дані про структуру інвестицій фінансової компанії станом на 01.01.2024р.;
- LR12. Дані про великі ризики фінансової установи на 01.01.2024р.;
- Примітки та розкриття до річної фінансової звітності станом на 31.12.2023р.

Властиві обмеження

Звітні дані складено на підставі даних бухгалтерського обліку, містять показники діяльності Товариства і подаються за формою та в обсязі, визначеними Правилами №123 та Реєстром №79-IX, та іншими спеціальними нормативними актами. Цей Звіт з надання впевненості виданий на Замовлення Товариства з метою подання до Національного банку України відповідно до вимог Правил №123 та Положення № 199 і призначений виключно для керівництва Товариства і Національного банку України та не може бути використаний для іншої мети.

Стосовно річної фінансової звітності Товариства за 2023 рік нами видано окремий звіт незалежного аудитора.

Відносна відповідальність управлінського персоналу Товариства

Відповідальність за складання та достовірне подання Звітних даних за 2023 рік, наданих для перевірки, відповідно до Правил № 123 та Реєстру № 79-IX та за належну оцінку активів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності і такий внутрішній

контроль, який він вважає необхідним для складання Звітних даних та оцінку активів, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, несе управлінський персонал Товариства.

Відносна відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання обмеженої впевненості, відповідно до МСЗНВ 3000 щодо відсутності в Звітних даних суттєвих викривлень та відповідності їх складання вимогам Правил №123 та Реєстру № 79-IX та підтвердження оцінки активів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовували професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки та відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII. ТОВ «АДВО-АУДИТ» його власники, посадові особи, партнер із завдання та інші працівники є незалежними від Товариства.

Ми прийняли та виконали завдання з врахуванням розробленої нами комплексної системи управління якістю, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів відповідно до вимог Міжнародного стандарту з управління якістю (МСУЯ) 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг».

Думка аудитора щодо фінансової звітності Товариства за 2023 рік, сформована у Звіті незалежного аудитора із аудиту фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС", не поширюється на Звітні дані за 2023 рік.

Застосовні критерії та обсяг перевірки

Річні Звітні дані – це звітність (інша, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність), складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період, містить показники діяльності та подається за формою та в обсязі, визначеними Правилами №123 та Реєстром №79-IX.

Критерії щодо оцінки окремих статей активів Товариства визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Перегляд виконаної роботи

Відповідність річних Звітних даних Товариства за 2023 рік вимогам Правил № 123

Процедури перевірки полягали у підтвердженні того що, Звітні дані складені на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період та не містять суттєвих викривлень та включають зокрема:

- отримання розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання;
- оцінку прийнятності використаних методів та політики підготовки звітів, а також прийнятності оцінок зроблених Товариством та оцінку загального подання Звітних даних за 2023 рік;
- ідентифікацію областей, де може виникнути суттєве викривлення інформації в Звітних даних;

- розробку та виконання процедур, необхідних для розгляду областей, де може виникнути суттєве викривлення інформації, та отримання обмеженої впевненості на підтримку свого висновку.

Оцінка активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням вимог Положення № 199

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи проведена належним чином оцінка окремих статей активів, визначених Положенням № 199, які відображені у Звітних даних та фінансовій звітності Товариства за 2023 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ).

Щодо Грошей та фінансових інвестицій ми провели аналіз прийнятих облікових політик Товариства щодо оцінки активу на відповідність МСФЗ; оцінили ризики можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; дослідили наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розробили й виконали процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянули та проаналізували угоди, первинні документи щодо обліку грошей та фінансових інвестицій; виконали подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснили оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Щодо Дебіторської заборгованості ми провели аналіз облікових політик та оцінок управлінського персоналу на їх відповідність МСФЗ; вивчили прийняту класифікацію фінансових активів; оцінили основні методи визначення балансової вартості фінансових активів, провели аналіз та визначили підходи щодо оцінки рівня ризику та резерву збитків, виконали процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянули та проаналізували угоди, первинні документи щодо обліку дебіторської заборгованості; виконали подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснили оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено у масштабі необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх та прийнятних аудиторських доказів необхідних для формування обмеженої впевненості аудитора щодо предмета перевірки. Процедури, виконані у завданні з надання обмеженої впевненості відрізняються за характером і часом від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості маючи при цьому менший обсяг. Рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно нижчим порівняно з тим рівнем, який було б отримано у разі виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості, однак отриманий нами рівень впевненості є значимим.

Висновок про надання впевненості щодо Звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг за 2023 рік та оцінки окремих статей активів небанківської фінансової установи станом на 31.12.2023 року

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Звітність учасника ринку небанківських фінансових послуг ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС" за 2023 рік не відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам Правил №123, Реєстру №79-IX та даним фінансової звітності Товариства за 2023 рік, щодо якої висловлено немодифіковану думку, а також, що оцінка активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС", а саме грошей, фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості, які відображені в Звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг за 2023 рік станом

на 01.01.2024р. не відповідає вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності, даним бухгалтерського обліку та даним фінансової звітності Товариства за 2023р.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «АДВО-АУДИТ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	36592116
Розділ Реєстру, до якого включений суб'єкт аудиторської діяльності Номер реєстрації у Реєстрі	Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес №4454
Місцезнаходження Адреса для листування	04119 м. Київ, вул. Деревлянська 20А, офіс 1

Партнер із завдання ТОВ «АДВО-АУДИТ»
(номер реєстрації у реєстрі аудиторів та САД №100210)

Радченко О.О.

Директор ТОВ «АДВО-АУДИТ»

Караванова М.В.

вул. Деревлянська 20А, офіс 1, 04119 м. Київ, Україна

21 серпня 2024р.



А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	1400000	1400000	1
первісна вартість	1001	2600000	2600000	1
накопичена амортизація	1002	1200000	1200000	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	25700000	109400000	1
первісна вартість	1011	133000000	227200000	1
знос	1012	107300000	117800000	1
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) / Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	775700000	857100000	1
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	-
Гудвіл	1050	-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-
Усього за розділом I	1095	802800000	967900000	1
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	1
Виробничі запаси	1101	-	-	1
Незавершене виробництво	1102	-	-	-
Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	-	-	-
Товари	1104	-	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-	-
Векселі одержані	1120	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1826000000	2189400000	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	12100000	25500000	1
з бюджетом	1135	100000	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2321000000	1968100000	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	1890300000	1544100000	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	80600000	1
Гроші та їх еквіваленти	1165	14400000	117800000	1
Готівка	1166	-	-	-
Рахунки в банках	1167	14400000	117800000	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	1
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	-
у тому числі в:	1181	-	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1183	-	-	-
резервах незароблених премій	1184	-	-	-
інших страхових резервах	1190	-	-	-
Інші оборотні активи	1195	6063900000	5925500000	1
Усього за розділом II	1200	-	-	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	-
Баланс	1300	6866700000	6893400000	1

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1)/капітал (Стандарт 25)	1400	500000000	500000000	1
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-	-
Додатковий капітал	1410	1058100000	1320800000	1
Емісійний дохід	1411	-	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	-
Резервний капітал	1415	-	-	-
Негрозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	31200000	75500000	1
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	-
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	-
Інші резерви	1435	-	-	-
Усього за розділом I	1495	1589300000	1896300000	1
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	4375300000	4454900000	1
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	-	-	-
Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	4375300000	4454900000	1
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Векселі видані	1605	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	10900000	1
товари, роботи, послуги	1615	19300000	18700000	1
розрахунками з бюджетом	1620	3800000	7700000	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	3800000	6800000	1
розрахунками зі страхування	1625	-	1000000	1
розрахунками з оплати праці	1630	-	4100000	1
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	2100000	2500000	1
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	1
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	-
Поточні забезпечення	1660	10200000	8000000	1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	866700000	489300000	1
Усього за розділом III	1695	902100000	542200000	1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	-
Баланс	1900	6866700000	6893400000	1

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

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	612400000	4157200000	1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(11300000)	(21100000)	1
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	-
Валовий:				
прибуток	2090	601100000	4136100000	1
збиток	2095	(-)	(-)	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	-

Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	-
Інші операційні доходи	2120	216700000	332000000	1
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	-
Адміністративні витрати	2130	(608500000)	(523100000)	1
Витрати на збут	2150	(200000)	(20300000)	1
Інші операційні витрати	2180	(10300000)	(2199200000)	1
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	198800000	1426700000	1
збиток	2195	(-)	(-)	1
Доход від участі в капіталі	2200	-	-	-
Інші фінансові доходи	2220	349400000	14600000	1
Інші доходи	2240/ 2160	455300000	-	1
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	-
Фінансові витрати	2250	(516300000)	(1419900000)	1
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	-
Інші витрати	2270/ 2165	(433200000)	(-)	1
І прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	-
Разом доходи	2280	-	-	-
Разом витрати	2285	-	-	-
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1) / фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)	2290	54000000	21400000	1
збиток	2295	(-)	(-)	1
Витрати (дохід) з податку на прибуток (Стандарт 1) / податок на прибуток (Стандарт 25)	2300	(9700000)	(3800000)	1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	-
Витрати (доходи) які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-	-
Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) / чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	44300000	17600000	1
збиток	2355	(-)	(-)	1

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
I	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	44300000	17600000	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
I	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	1300000	1800000	1
Витрати на оплату праці	2505	128100000	128300000	1
Відрахування на соціальні заходи	2510	27900000	28100000	1
Амортизація	2515	12600000	17100000	1
Інші операційні витрати	2520	449100000	389300000	1
Разом	2550	619000000	564600000	1

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	660500000	975400000	1
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	400000	-	1
Надходження від повернення авансів	3020	-	-	1
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1800000	1700000	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	1
Надходження від операційної оренди	3040	37000000	24500000	1
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	291200000	791400000	1
Інші надходження	3095	-	200000	1
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(468100000)	(374400000)	1
Праці	3105	(98900000)	(103300000)	1
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(26800000)	(28000000)	1
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(146600000)	(207900000)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6700000)	(18500000)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(139900000)	(189400000)	1
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	(168100000)	(844100000)	1
Інші витрачання	3190	(8100000)	(3200000)	1
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	74300000	232300000	1
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	-
необоротних активів	3205	-	-	-
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	-	1
дивідендів	3220	-	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	806000000	1
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	-
Інші надходження	3250	-	-	-
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	-
необоротних активів	3260	(-)	(9300000)	1
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)	-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(139500000)	1
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	657200000	1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	1
Отримання позик	3305	1088700000	776400000	1
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-
Інші надходження	3340	1000000	-	1
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	-
Погашення позик	3350	417500000	1020500000	1
Сплату дивідендів	3355	(-)	(59300000)	1
Витрачання на сплату відсотків	3360	(549100000)	(768300000)	1
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	-
Інші платежі	3390	(94000000)	(-)	1
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	29100000	-1071700000	1
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	103400000	-182200000	1
Залишок коштів на початок року	3405	14400000	196600000	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	117800000	14400000	1

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

Витрачання на оплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	-	X	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	-	X	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	-	X	-	-
Інші платежі	3390	X	-	X	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	-	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-	-	-	-	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	X	-	X	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-	-	-	-

Звіт про власний капітал Форма № 4

Стаття	Код рядка	Зареє- стрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Код форми звітності
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	500000000	-	1058100000	-	31200000	-	-	1589300000	1
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	500000000	-	1058100000	-	31200000	-	-	1589300000	1
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	44300000	-	-	44300000	1
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	-	-	-	-	-	-	-	-	1
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальні заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:										
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	-	-	262700000	-	-	-	-	262700000	1
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Разом змін у капіталі	4295	-	-	262700000	-	44300000	-	-	307000000	1
Залишок на кінець року	4300	5000000000		1320800000	-	75500000	-	-	1896300000	1

Відповідальна особа



Дьома Андрій Валерійович
(прізвище, ініціали)

Дані консолідованої фінансової звітності
станом на 01.01.2024 року

Підприємство **КРЕДИТСЕРВІС ТОВ**

(найменування)

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1-к

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість	1021	-	-
накопичена амортизація	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	-	-
Гудвіл при консолідації	1055	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
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 продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	-
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-
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	-	-
Усього за розділом II	1195	-	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	-	-

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Неконтрольована частка	1490	-	-
Усього за розділом I	1495	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
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	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
за одержаними авансами	1635	-	-
за розрахунками з учасниками	1640	-	-
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	-	-

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2-к

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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-

Інші операційні доходи	2120	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(-)	(-)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-	-
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	-	-
неконтрольованій частці	2475	-	-
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	-	-
неконтрольованій частці	2485	-	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	-	-
Разом	2550	-	-

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	-	-

Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3-к

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
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	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(-)	(-)
Праці	3105	(-)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
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	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	-	-	-	-
Коригування на:					
амортизацію необоротних активів	3505	-	X	-	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	-	-	-	-
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	-	-	-	-
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-
Фінансові витрати	3540	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	-	-	-	-
Сплачений податок на прибуток	3580	X	-	X	-
Сплачені відсотки	3585	X	-	X	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-	-	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації:					
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X
необоротних активів	3205	-	X	-	X
Надходження від отриманих:					
відсотків	3215	-	X	-	X
дивідендів	3220	-	X	-	X
Надходження від деривативів	3225	-	X	-	X
Надходження від погашення позик	3230	-	X	-	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	X	-	X
Інші надходження	3250	-	X	-	X
Витрачання на придбання:					
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-
необоротних активів	3260	X	-	X	-
Виплати за деривативами	3270	X	-	X	-
Витрачання на надання позик	3275	X	-	X	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	-	X	-
Інші платежі	3290	X	-	X	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від:					
Власного капіталу	3300	-	X	-	X
Отримання позик	3305	-	X	-	X
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X
Інші надходження	3340	-	X	-	X
Витрачання на:					
Викуп власних акцій	3345	X	-	X	-
Погашення позик	3350	X	-	X	-
Сплату дивідендів	3355	X	-	X	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	-	X	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	-	X	-

Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	-	X	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	-	X	-
Інші платежі	3390	X	-	X	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-	-	-	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	X	-	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-	-	-

Консолідований звіт про власний капітал Форма № 4-к

Стаття	Код рядка	Належить власникам материнської компанії								Неконтрольована частка	Інші резерви
		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	11	12
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування:											
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:											
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:											
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа



Дьома Андрій Валерійович
(прізвище, ініціали)

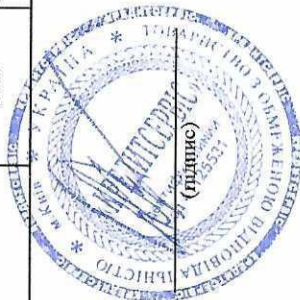
Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

станом на 01.01.2024

Найменування фінансової компанії або лізингодавця КРЕДИТСЕРВІС ТОВ

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 41125531

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Тип клієнта
1	2	3	4	5	6	7
1	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	1356	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
2	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	87	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
3	Кількість укладених договорів за період, шт.	82	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
4	Розмір фінансового активу	165800000	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
5	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	1351	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа



Відповідальна особа

Дьома Андрій Валерійович
(прізвище, ініціали)

станом на 01.01.2024

Найменування фінансової компанії або лізингодавця КРЕДИТСЕРВІС ТОВ

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 41125531

№ з/п	Показник	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Код розділу економічної діяльності	Строки погашення
1	2	3	4	5	6	7
1	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

Дьома Андрій Валерійович
(прізвище, ініціали)



Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

станом на 01.01.2024 року

КРЕДИТСЕРВІС ТОВ

(найменування лізингодавця)

41125531

(код лізингодавця за ЄДРПОУ)

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

Відповідальна особа



Дьома Андрій Валерійович

(прізвище, ініціали)

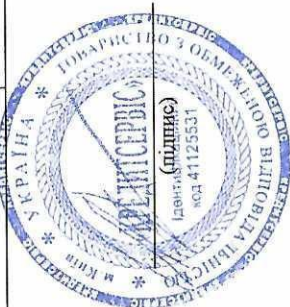
Дані про укладені та виконані договори факторингу,
інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

Найменування фінансової компанії КРЕДИТСЕРВІС ТОВ

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 41125531

станом на 01.01.2024

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



Відповідальна особа

Дюма А.В.

(прізвище, ініціали)

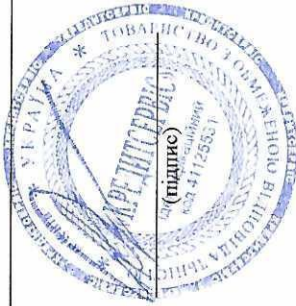
Дані про обсяг та кількість договорів гарантії

Найменування фінансової установи КРЕДИТСЕРВІС ТОВ

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 41125531

станом на 01.01.2024 року

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



Відповідальна особа

Дьома Андрій Валерійович
(прізвище, ініціали)

Дані про стан виконання та причини припинення
договорів гарантії

Найменування фінансової установи КРЕДИТСЕРВІС ТОВ

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 41125531

станом на 01.01.2024 року

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

Відповідальна особа



Дьома Андрій Валерійович
(прізвище, ініціали)

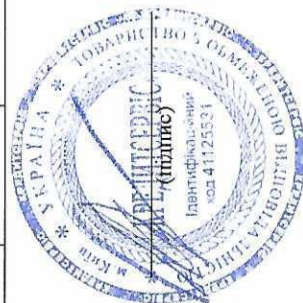
Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Найменування фінансової компанії КРЕДИТСЕРВІС ТОВ

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 41125531

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Наявність кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Код розділу виду економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кількість договорів, виконаних за звітний період	68	3	1	Дистанційно	Кредитні агенти	Кредит	00	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відеутній
2	Кількість договорів, виконаних за звітний період	1	3	1	Дистанційно	Кредитні агенти	Кредит	00	Від 32 до 92 днів	Розріз відеутній
3	Кількість договорів, виконаних за звітний період	18	3	1	Дистанційно	Кредитні агенти	Кредит	00	Від 365(366) днів до 2 років	Розріз відеутній
4	Кількість договорів, укладених за звітний період	41	3	1	Дистанційно	Кредитні агенти	Кредит	00	Від 365(366) днів до 2 років	Розріз відеутній
5	Кількість договорів, укладених за звітний період	41	3	1	Дистанційно	Кредитні агенти	Кредит	00	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відеутній
6	Сума договорів, укладених за звітний період	101500000	3	1	Дистанційно	Кредитні агенти	Кредит	00	Від 365(366) днів до 2 років	Розріз відеутній
7	Сума договорів, укладених за звітний період	64300000	3	1	Дистанційно	Кредитні агенти	Кредит	00	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відеутній
8	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	2196800000	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Споживчі кредити
9	Сума виданих кредитів/позик за звітний період	165100000	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Споживчі кредити
10	Сума погашених кредитів/позик за звітний період	133000000	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Споживчі кредити
11	Сума резервів, сформованих за звітний період	38200000	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Споживчі кредити
12	Сума інших змін дебіторської заборгованості за звітний період	-1700000	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Споживчі кредити
13	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	2189000000	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Споживчі кредити



Відповідальна особа

Дьома А.В.
(прізвище, ініціали)

Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії

за період 01.01.2024

Найменування фінансової компанії КРЕДИТСЕРВІС ТОВ

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 41125531

№ з/п	Показники	Сума
1	2	3
1	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають у біржовому списку	-
2	Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їхньої балансової вартості	-
3	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	2214900000
4	Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	-
5	Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	-
6	Статутний капітал	500000000
7	Додатковий капітал	1320800000
8	Резервний капітал	-
9	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	75500000
10	Неоплачений капітал	-
11	Субординований борг	-
12	Субординований борг від юридичних осіб	-
13	Субординований борг від юридичних осіб – учасників фінансової компанії	-
14	Субординований борг від фізичних осіб – учасників фінансової компанії	-
15	Субординований капітал	-
16	Невиконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, безвідкличні зобов'язання з кредитування)	-
17	Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня	-
18	Вартість активів (1 група ризику)	117800000
19	Грошові кошти в касі та в дорозі (1 група ризику)	-
20	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	117800000
21	Державні цінні папери та доходи, нараховані за ними (1 група ризику)	-
22	Активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними (1 група ризику)	-
23	Відкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	-
24	Вартість активів (2 група ризику)	136700000
25	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (2 група ризику)	-
26	Банківські метали, у тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах (2 група ризику)	-
27	Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України (2 група ризику)	-
28	Цінні папери іноземних емітентів (2 група ризику)	-
29	Іпотечні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам (2 група ризику)	-
30	Іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам (2 група ризику)	-

31	Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (2 група ризику)		136700000
32	Вартість активів (3 група ризику)		-
33	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)		-
34	Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України (3 група ризику)		-
35	Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України (3 група ризику)		-
36	Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)		-
37	Права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати (3 група ризику)		-
38	Вартість активів (4 група ризику)		6638900000
39	Кошти на поточних рахунках та депозити в банках, віднесених до категорії несплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними (4 група ризику)		-
40	Цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права (4 група ризику)		-
41	Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж України (4 група ризику)		-
42	Права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів (4 група ризику)		1039000000
43	Зобов'язання за всіма видами наданих гарантій (4 група ризику)		-
44	Безвідкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам (4 група ризику)		-
45	Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)		1108000000
46	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)		2214900000
47	Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)		4209300000
48	Вартість активів (5 група ризику)		-

Відповідальна особа



Дьоба Андрій Валерійович
(прізвище, ініціали)

Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах

Найменування фінансової установи КРЕДИТСЕРВІС ТОВ

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 41125531

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	1	Найменування банківської установи	2	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	3	Валюта рахунку (вид металу)	4	Дата погашення	5	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	6	Балансова вартість	7
1	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах		АТ "КІБ"		0021580639		980		-		UA11322540000002 6504101010541	01		26200000	
2	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах		АТ "АЛІФА-БАНК" У М.КІЄВІ		0023494714		980		-		UA69300346000002 6503097446301	01		3500000	
3	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах		АТ "КІБ"		0021580639		980		-		UA93322540 00000265012010105 41	01		-	
4	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах		АТ «СКАЙ БАНК»		0009620081		980		-		UA09351254000002 6503001016866	01		700000	
5	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах		Г.У. АТ Ощадбанк м. Київ		0000032129		980		-		UA34322669000002 6503300863470	01		87400000	

Відповідальна особа

Дьомо Андрій Валерійович
(прізвище, ініціали)



Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

Найменування фінансової установи КРЕДИТСЕРВІС ТОВ

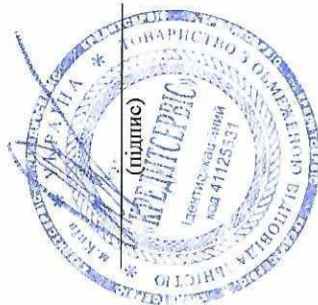
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 41125531

станом на 01.01.2024 року

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

Відповідальна особа

Дьома Андрій Валерійович
(прізвище, ініціали)



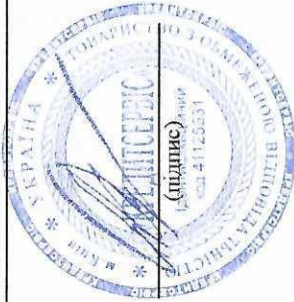
Дані про величкі ризики фінансової компанії

Найменування фінансової установи КРЕДИТСЕРВІС ТОВ

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 41125531

станом на 01.01.2024 року

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



Відповідальна особа

Дьома Андрій Валерійович
(прізвище, ініціали)

ПРИМІТКИ ТА РОЗКРИТТЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» станом на 31.12.2023 р.

Зміст

Заява керівництва.....	2
Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року	3
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року	4
Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року.....	4
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	5
1. КОРОТКА ХАРАКТЕРИСТИКА ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС».....	6
2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ.....	6
3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	7
3.1 Основа складання та представлення фінансової звітності.....	7
3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності.....	7
4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	10
5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ.....	14
6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.....	16
6.1 Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	16
6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.....	16
6.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.....	17
6.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	16
7. РОЗКРИТТЯ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	
7.1. Основні засоби та Нематеріальні активи.....	17
7.2. Дебіторська заборгованість.....	19
7.3 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	19
7.4. Поточні фінансові інвестиції.....	19
7.5. Капітал Товариства.....	20
7.6. Інші довгострокові зобов'язання.....	20
7.7. Поточні зобов'язання.....	22
7.8 Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)	22
7.9. Звіт про власний капітал.....	24
7.10. Звіт про рух грошових коштів.....	24
8. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ.....	25
9. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ.....	28
10. УМОВНІ АКТИВИ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	28
11. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ.....	28
12. ВИПЛАТИ УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ	28
13. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ.....	29
14. ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК ПОПЕРЕДНІХ ПЕРІОДІВ.....	29
15. ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ.....	29
16. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ.....	29

**Заява про відповідальність керівництва
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» за
підготовку фінансової звітності за 2023 рік,
станом на 31 грудня 2023 року**

1. Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року та за 2023 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» (далі - «Товариство») станом на 31 грудня 2023 року та результати її діяльності за 2023 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 застосовувало належну облікову політику. Застосування облікової політики було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та вираженими 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.



Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року

тис. грн.

	Примітки	31 грудня 2023	31 грудня 2022
1	2	3	3
АКТИВИ			
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	7.1	14	14
Основні засоби	7.1	1 094	257
Довгострокова дебіторська заборгованість	7.2	8 571	7 757
Усього за розділом I		9 679	8028
II. Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за продукцію, послуги	7.2	21 894	18 260
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		255	121
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		-	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7.2	19 681	23 210
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.2	15 441	18 903
Поточні фінансові інвестиції	7.4	806	0
Гроші та їх еквіваленти, в т.ч.:	7.3	1 178	144
- рахунки в банках		1 178	144
Усього за розділом II		59 255	60 639
Баланс		68 934	68 667
I. Власний капітал			
Статутний капітал	7.5	5 000	5 000
Додатковий капітал	7.5	13 208	10 581
Нерозподілений прибуток	7.5	755	312
Усього за розділом I		18 963	15 893
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання	7.6	44 549	43 753
Усього за розділом II		44 549	43 753
Поточна кредиторська заборгованість:			
За довгостроковими зобов'язаннями		109	-
Поточна кредиторська заборгованість:			
За товари, роботи, послуги	7.7	187	193
За розрахунками з бюджетом	7.7	77	38
розрахунками за страхуванням		10	-
розрахунками з оплати праці		41	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		25	21
Поточні забезпечення		80	102
Інші поточні зобов'язання	7.7	4 893	8 667
Усього за розділом III		5 422	9 021
Баланс		68 934	68 667

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

тис. грн.

	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2023	2022
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7.8	6 124	41 572
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		113	211
Валовий прибуток		6 018	41 361
Інші операційні доходи		2 167	332
Адміністративні витрати		6 085	5 231
Витрати на збут		2	203
Інші операційні витрати		103	21 992
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		2 957	14 267
Фінансові доходи		3 494	146
Інші доходи		4 553	-
Фінансові витрати		5 163	14 199
Інші витрати		4 332	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток (збиток)		540	214
Витрати з податку на прибуток		97	38
Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)		443	176
Сукупний дохід за рік		443	176

Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

тис. грн.

	Примітки	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/збиток	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2021 року	7.9	5 000	10 581	-	136	15 717
Чистий прибуток					176	176
Разом зміни у капіталі		-	-	-	176	176
Залишок на 31 грудня 2022 року		5 000	10 581	-	312	15 893
Чистий прибуток					443	443
Інші зміни в капіталі			2 627			2 627
Разом зміни у капіталі		-	2 627	-	443	3 070
Залишок на 31 грудня 2023 року		5 000	13 208	-	755	18 963

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

тис. грн.

	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2023	2022
1	2	3	4
I. Операційна діяльність	7.10		
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		6 605	9 754
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		18	17
Надходження від операційної оренди		370	245
Надходження фінансових установ від повернення позик		2 912	7 914
Інші надходження		4	2
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)		4 681	3 744
праці		989	1 033
відрахувань на соціальні заходи		268	280
Зобов'язань з податків і зборів		1 466	2 079
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		67	185
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		1 399	1 894
Витрачання фінансових установ на надання позик		1 681	8 441
Інші витрачання		81	32
Чистий рух коштів від операційної діяльності		743	2 323
II. Інвестиційна діяльність	7.10		
Надходження від погашення позик		-	8 060
Витрачання на придбання необоротних активів		-	93
Витрачання на надання позик		-	1 395
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-	6 572
III. Фінансова діяльність	7.10		
Надходження від власного капіталу		-	-
Отримання позик		10 887	7 764
Інші надходження		10	-
Погашення позик		4 175	10 205
Витрачання на сплату дивідендів		-	593
Витрачання на сплату відсотків		5 491	7 683
Інші платежі		940	-
Чистий рух грошових коштів від фінансовій діяльності		291	-10 717
Чистий рух грошових коштів за звітний період		1 034	-1 822
Залишок грошових коштів на початок періоду		144	1 966
Залишок грошових коштів на кінець періоду		1 178	144

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. 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.

Станом на 31.12.2023 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 №B0000154, 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 31.12.2023 р. Директором Товариства є Дьоба 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.

24 лютого 2022 року російські війська вторглися в Україну та розпочали воєнні дії у багатьох регіонах. У зв'язку з цим існує 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.

В червні 2022 року Національним банком України було прийняте рішення про підвищення облікової ставки з 10% до 25%. В 2023 році облікова ставка послідовно знизилася до 15% в грудні 2023р.

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%.

Частка непрацюючих кредитів (NPL) у банківському секторі на 1 січня 2024 року становить 37,4%, що на 0.6 відсоткових пункта нижче показника на 1 січня 2023 року. Ключовий фактор скорочення частки NPL – зростання кредитного портфеля, адже кредитування триває в умовах повномасштабної війни. У 2023 році завдяки поліпшенню попиту на гривневі кредити з огляду на відновлення бізнес-активності портфель чистих корпоративних кредитів зростав сім місяців поспіль, у тому числі поза межами державних програм. Зростають роздрібні незабезпечені споживчі та іпотечні позики. Інші причини скорочення частки непрацюючих кредитів – реструктуризація та подальше відновлення обслуговування проблемної заборгованості корпоративними клієнтами, що відбулося переважно в державних банках, а також списання непрацюючих кредитів фізичним особам. Попри активну роботу банків із врегулювання непрацюючих кредитів, їхня частка залишається досить високою. Вагомою причиною цього є повномасштабна війна, яка зумовила нову хвилю дефолтів клієнтів. Зокрема згідно із дослідженням НБУ, у жовтні 2023 року “воєнні” непрацюючі кредити бізнесу становили 31% їхнього загального обсягу. У роздрібному портфелі за час війни накопичилася понад половина теперішнього обсягу непрацюючих кредитів. За даними аналізу, більшість “воєнних” NPL не пов'язані безпосередньо з окупацією або руйнуванням, тож ці позичальники зможуть поновити обслуговування позик з подальшим відновленням економіки. Крім того, фінустанови активно працюють із проблемними активами, передусім проводять реструктуризації.

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. Наслідки війни – руйнування активів та заставного майна, падіння доходів та погіршення платоспроможності позичальників знижують їх спроможність обслуговувати кредити, знижують якість кредитних портфелів та зумовлюють збільшення відрахувань у резерви.

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 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 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 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 протирічать вимогам МСФЗ.

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

Стандарт	Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше	Опис характеру зміни в обліковій політиці	Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше	Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди	Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.	Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.	Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із	Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)	Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.

			спеціальними умовами“ для такого періоду. Документ “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами“, випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8		
МСФЗ 16 «Оренда»	До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.	Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов’язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов’язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов’язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".	Документ «Орендні зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.	Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою	Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов’язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»	До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за	Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов’язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності.	Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове	Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди,	Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про

ів», МСФ 3 7 «Фін ансов і інстр умен ти: розкр иття інфор мації »	2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальник ів не вносилися.	Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.	застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.	якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників	угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.
МСБ О 21 «Впл ив змін валю тних курсів »	До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.	Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності	Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.	Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну	Компанія не застосувала зміни щодо відсутності і можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.

		зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.			
МСФЗ 3 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО О 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»	До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися	Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.	У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.	Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством	Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

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 2023 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 2023 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, комісії 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 проводитися 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.

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. Фінансові зобов'язання Товариства оцінюються за амортизованою собівартістю.

Оренда

Визначення оренди

При заключенні договору Товариство визначає договір або окрему його частину договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Товариство визначає строк оренди, як нескасовний період оренди враховуючи:

- періоди, які охоплюються опціоном на продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; та

- періоди, які охоплюються опціоном на дострокове припинення оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Товариство переглядає строк оренди у разі зміни нескасовного періоду оренди.

Товариство як орендар

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди.

Актив з права користування оцінюється за собівартістю. На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються застосовуючи додаткову ставку запозичення орендаря.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування

Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;

- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів. При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно.

Товариство застосовує поріг 5 000 доларів США (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю. За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі активи з права користування за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування. Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо орендодавець передає Товариство право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку

оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Товариство розкриває активи з права користування за статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан та у пункті 7.1 Приміток. Товариство розкриває зобов'язання за договорами оренди за статтею «Інші довгострокові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан та у пункті 7. Приміток.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки відсотки за орендним зобов'язанням за статтею «Фінансові витрати» з деталізацією у п.7.8 Приміток.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);

- зміна оцінки можливості придбання базового активу;

- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої ставки відсотка.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;

- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Модифікації договору оренди

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;

- визначає строки модифікованої оренди;

- переоцінює орендні зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;

- відображає коригування активу з права користування для усіх інших модифікацій договору оренди.

Товариство як орендодавець

Товариство як орендодавець кожен з договорів оренди класифікує як фінансову або операційну оренду.

Дана класифікація здійснюється за станом на ранішу з дат: дату заключення договору оренди або дату прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди, та переглядається лише у разі модифікації договору оренди.

Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. В іншому випадку оренда класифікується як операційна.

Операційна оренда – Товариство як орендодавець

Товариство відносить орендні платежі на дохід на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо остання більшою мірою відображає модель отримання Товариством вигод від використання предмета оренди. Товариство відображає витрати, включаючи нарахування амортизації, понесені для отримання доходу в сумі орендних платежів як витрати у Звіті про прибутки та збитки. Товариство включає первісні прямі витрати, понесені під час укладення договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами протягом строку оренди на такій самій основі, як і дохід від оренди. Товариство розкриває інформацію щодо активів, які надаються в операційну оренду (за класом базового активу), окремо від власних активів, які Товариство утримує та використовує.

Згорання 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 стримання від третьої сторони до суми до сплати кредиторів за умови, що існує угода між трьома сторонами, в якій чітко встановлено право дебітора на згорання.

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 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 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.

Пов'язані сторони

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

Пов'язаними особами Товариство визначає всіх членів органів управління Товариства та учасників 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 2023 року Товариством не здійснювалися зміни в обліковій політиці.

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

Інформація про виправлення помилок в 2023р описана в п. 14 Приміток.

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 загальними зборами учасників. 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.15 та п.16 Приміток.

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 відрізнятися 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 справедливую 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 31.12.2023 р. ставка дисконтування для активів - Процентні ставки за новими депозитами резидентів (крім інших депозитних корпорацій) за секторами економіки (середньозважені ставки в річному обчисленні, %) у розмірі 10,4%, для зобов'язань - процентні ставки за новими кредитами резидентам (крім інших депозитних корпорацій) за секторами економіки (середньозважені ставки в річному обчисленні, %) у розмірі 20,7 % річних. Інформація, що використана для визначення процентної ставки одержана з офіційного сайту НБУ.

Ставка дисконтування для облігацій, емітованих Товариством, встановлюється на рівні відсоткової ставки за облігаціями за певний купонний період.

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 (в т.ч. депозити до запитання)	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інвестиції в цінні папери	Первісна оцінка інвестицій 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

6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		Всього	
Дата оцінки	31.12.23р	31.12.22р	31.12.23р	31.12.22р
Грошові кошти на банківських рахунках	1178	144	1178	144
Поточні фінансові інвестиції (інвестиції в цінні папери)	806	-	806	-

Інвестиції у цінні папери, які станом на 31 грудня 2023 року обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку, були оцінені з використанням порівняльних даних ринку. За ієрархією справедливої вартості грошові кошти та їх еквіваленти та інвестиції у цінні папери відносяться до категорії "Рівень 1".

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5
Грошові кошти на банківських рахунках	1178	144	1178	144
Поточні фінансові інвестиції	806	-	806	-
Торговельна дебіторська заборгованість	21 894	18 260	21 894	18 260
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	19 681	23 210	19 681	23 210
Інша поточна дебіторська заборгованість	15 441	18 903	15 441	18 903
Довгострокова дебіторська заборгованість	8 571	7 757	8 571	7 757
Поточні зобов'язання	5 080	8 860	5 080	8 860
Інші довгострокові зобов'язання	44 549	43 753	44 549	43 753

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 2023 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:

Основні засоби	Орендоване офісне приміщення			Офісне обладнання			Пристосування та приладдя			Всього балансова вартість основних засобів
	Первісна вартість	Накопичений знос	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичений знос	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичений знос	Балансова вартість	
Станом на 31.12.2022р	-	-	-	619	362	257	711	711	-	257
Надходження за 2023р	963	-	963	-	-	-	-	-	-	963
Вибуття за 2023р	-	-	-	-	-	-	21	21	-	-
Амортизація за 2023 р	-	-	-	-	126	-126	-	-	-	-126
Збитки від зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Станом на 31.12.2023р	963	-	963	619	488	131	690	690	-	1 094

Активи, класифіковані як утримувані для продажу або включені до групи вибуття, класифікованої як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5, придбані 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 31.12.2023 р та 31.12.2022 р відсутні.

Станом на 31.12.2023 р та 31.12.2022 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 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	
Станом на 31.12.2022 р	2	-	2	24	12	12	14
Амортизація за 2023 р	-	-	-	-	-	-	-
Збитки від зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-
Станом на 31.12.2023р	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 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
Заборгованість за наданою поворотною позиною, всього	11 605	11 605
Сума дисконту	2 947	3 775
Резерв під збитки 2%	87	73,0
Всього дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	8 571	7 757

7.2.2 Поточна дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.23р та 31.12.22р в значній мірі складається з заборгованості за кредитами та відсотками за користування такими кредитами. В 2022-2023 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 35% по простроченій заборгованості відповідно до терміну прострочення платежу.

Обсяги відрахування в резерви під кредити (включно з відсотками) на 31.12.2023 року становлять 14 501 тис. грн або 26% кредитного портфеля на 31.12.2023 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 31 грудня 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
Заборгованість фізичних осіб за виданими кредитами (валова балансова вартість), в тому числі:	28 024	30 774
-прострочена заборгованість	25 209	20 479
Резерв під збитки 2%-35%	6 130	12 514

Всього дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	21 894	18 260
---	--------	--------

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

	(тис.грн.)	
	на 31 грудня 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
Заборгованість за нарахованими відсотками (валова балансова вартість), в т.ч.	28 052	42 034
- прострочена заборгованість	25 720	39 637
Резерв під збитки 2%-35%	8 371	18 824
Всього:	19 681	23 210

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу) включає:

	(тис.грн.)	
	на 31 грудня 2023р.	на 31 грудня 2022р.
Інша поточна дебіторська заборгованість (валова балансова вартість), в т.ч.:	15 496	18 991
- заборгованість за поворотними фінансовими допомогами учасникам (термін погашення- протягом 2024р)	11 041	10 111
- заборгованість ТОВ «Флетфінанс», код 41808676 за договором позики (термін погашення- липень 2023р)	3 834	3 834
- заборгованість за договором купівлі-продажу цінних паперів ТОВ «ФК «ФІНЕКС КАПІТАЛ», код 41220708 (термін погашення-червень 2024р)	550	5 000
- інша заборгованість	71	46
В тому числі прострочена заборгованість	-	-
Резерв під збитки	55	88
Всього:	15 441	18 903

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.)		
	Рейтинг банку	на 31 грудня 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
Грошові кошти на банківських рахунках, в т.ч.:		1 178	144
- в АТ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»	uaAAA, РА «Стандарт-Рейтинг»	262	113
- в АТ «СЕНС-БАНК»	uaAAA, РА "Експерт-Рейтинг"	36	31
- в АТ «СКАЙ БАНК»	uaAA-IBI-Rating	7	-
- в АТ «ОЩАДБАНК»	AA(ukr), Fitch Ratings	873	-
Всього гроші та їх еквіваленти		1 178	144

Станом на 31.12.2023 р грошових коштів та їх еквівалентів, що обмежені у використанні, немає.

7.4. Поточні фінансові інвестиції

Інвестиції в цінні папери, відображені в рядку 1160 Балансу, включають:

	(тис.грн.)	
	на 31 грудня 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	806	-
Всього інвестиції в цінні папери	806	-

Станом на 31 грудня 2023 року цінних паперів, наданих у заставу, немає.

7.5. 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 2023 р. сплачений повністю і становить 5000 тис. грн. Відрахування до Резервного капіталу не здійснювались. Додатковий капітал становить 13 208 тис. грн та включає додаткові внески учасників та кошти залучені на умовах субординованого боргу. Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2023 р. становить 16 013 тис. грн

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

	на 31 грудня 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
Статутний капітал	5 000	5 000
Додатковий капітал, в т.ч.:	13 208	10 581
-додаткові внески учасників	10 581	10 581
-субординований борг, дата укладення угоди 30.09.2023р, дата закінчення дії угоди 30.09.2028р	2 627	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	755	312
Всього капітал	18 963	15 893

У 2023 рік розмір статутного капіталу не змінився. Склад учасників Товариства станом на 31.12.2023 р розкрито у пунктах 7.10 та 11 цих Приміток.

7.6. Інші довгострокові зобов'язання, балансова вартість яких відображена в рядку 1515 Балансу, включають зобов'язання Товариства за іменними відсотковими облігаціями на суму 43 694 тис. грн. та зобов'язання за договором оренди в сумі 855 тис. грн.

Зобов'язання Товариства за іменними відсотковими облігаціями

Товариство класифікує фінансові зобов'язання за іменними відсотковими облігаціями як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Ставка дисконтування для облігацій, емітованих Товариством, встановлюється на рівні відсоткової ставки за облігаціями за певний купонний період.

	на 31 грудня 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії А (ISIN - UA5000002643)	7 510	7 520
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії В (ISIN - UA5000002650)	7 516	7 541
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії С (ISIN - UA5000005281)	7 543	7 570
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії D (ISIN - UA5000006552)	14 780	14 780
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії Е (ISIN - UA5000008343)	6 345	6 342
Всього довгострокові зобов'язання	43 694	43 753
Довідково: номінальна вартість зобов'язань за облігаціями	43 630	43 630

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 31.12.2023 р. розміщено на вторинному ринку облігацій серії А (ISIN - UA5000002643) 7500 шт та облігацій серії В (ISIN - UA5000002650) 7 500 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 2 115 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 31.12.2023 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 1 274 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 31.12.2023 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 1 849 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 Товариство 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 31.12.2023 р. розміщено на вторинному ринку облігацій серії E (ISIN - UA5000008343) 6350 шт.

Відсотковий дохід за облігаціями серії E встановлений в розмірі 30% (тридцять) відсотків річних.

Виплачено в 2023 р власникам облігацій серії E (ISIN - UA5000008343) відсотків на суму 1356 тис. грн. (з урахуванням податків).

Витрати на сплату відсотків за облігаціями Товариство відображає у складі фінансових витрат.

Зобов'язання за договором оренди

Товариство уклало в 2023 році договір оренди офісного приміщення в м.Києві, термін дії Договору -31 грудня 2025р.

Зобов'язання з оренди станом на звітну дату відображені в Звіті про фінансовий стан наступним чином: тис.грн

	Рядок балансу	на 31 грудня 2023р.	на 31 грудня 2022 р.
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за договором оренди	1610	109	-
Довгострокові зобов'язаннями за договором оренди	1515	855	-
Всього зобов'язань з оренди		964	

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

	(тис.грн.)	
	на 31 грудня 2023р.	на 31 грудня 2022 р.
Поточна заборгованість за товари та послуги	187	193
За розрахунками з бюджетом	77	38
-у тому числі з податку на прибуток	68	38
Розрахунки зі страхування	10	-
За розрахунками з оплати праці	41	-
За розрахунками за одержаними авансами	25	21
Поточні забезпечення (резерв на відпустки)	80	102
Інші поточні зобов'язання (термін погашення- протягом 2024р), в т.ч.:	4 893	8 667
-зобов'язання за отриманими поворотними позиками;	1 547	3 485
- зобов'язання за договором купівлі-продажу цінних паперів;	2 072	1 658
-поточні зобов'язання за відсотковим доходом за іменними відсотковими облігаціями;	1 274	2748
-інша заборгованість	-	776
Всього поточні зобов'язання	5 313	9 021

Загальна заборгованість власникам розміщених Товариством облігацій на 31.12.2023 р складає 1 274 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".

7.8 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 №B0000154, 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 2023 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. Веб-сайт Товариства, який використовується для пропонування послуг із кредитування на умовах перекредитування (продукти "RECREDIT") розташований за адресою: www.recredit.ua

Доходи Товариства, відображені в Звіті про сукупний дохід за 2023 рік, включають:

	(тис.грн.)	
Доходи	2023 р.	2022 р.
Чистий дохід від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг (нараховані відсотки)	21 068	41 572

за виданими кредитами)		
Коригування нарахованих відсотків за 2022р. (інформацію про коригування наведено в п.14 Приміток)	-14 944	-
Всього чистий дохід від реалізації з урахуванням коригування	6 124	41572
Інші операційні доходи (дохід від оренди майна, списання кредиторської заборгованості)	2 167	332
Інші фінансові доходи (дисконти за позиками)	3 494	146
Інші доходи (реалізація цінних паперів)	4 553	-
Всього доходи	16 338	42 050

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 Товариства, відображені в Звіті про сукупний дохід за 2023 рік, включають:

(тис.грн.)		
Витрати	2023 р.	2022 р.
Собівартість реалізованої продукції (оплата персоналу кредитного відділу, відрахування на соціальні заходи)	113	211
Адміністративні витрати, в т.ч:	6 085	5 231
- витрати на оплату праці адміністративного персоналу з податками;	1 493	1 498
- витрати на оренду;	756	1055
- амортизація та витрати на утримання необоротних активів;	716	85
- витрати на професійні послуги	2 152	1 908
- витрати на комунікацію	229	349
- банківські послуги	32	120
- витрати на досудові заходи по добровільному погашенню кредитів	622	216
- інші витрати	85	
Витрати на збут (реклама)	2	203
Інші операційні витрати (резерв кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості)	103	21 992
Фінансові витрати (витрати за облігаціями)	5 163	14 199
Інші витрати (собівартість реалізованих фінівестицій)	4 332	-
Всього витрати	15 798	41 836

Нерозподілений прибуток (збиток)

За результатами діяльності за звітний період 2023 р. Товариством отримано чистий прибуток в сумі 443 тис.грн., за звітний період 2022р. - чистий прибуток в сумі 176 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 склали 38 тис. грн., за 2023р-97 тис. грн та відповідали поточному податку на прибуток- податку до сплати, який розрахований на основі оподаткованого прибутку за рік з використанням ставки оподаткування 18%, що діє на звітну дату.

7.9. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів станом на 31 грудня 2023 р. складено за прямим методом.

Основні статті руху коштів від операційної діяльності включають:

(тис.грн.)		
	2023 р.	2022 р.

Надходження від реалізації продукції (отримані відсотки за кредитами)	6 605	9754
Надходження фінансових установ від повернення позик	2 912	7914
Інші надходження (відсотки по залишкам на рахунках, від операційної оренди)	392	264
Витрачання фінансових установ на надання позик	1 681	8441
Витрачання на оплату: товарів (робіт, послуг)	4 681	3744
Оплату праці та відрахування на соціальні заходи	1 257	1313
Витрачання на оплату Зобов'язань з податків і зборів, всього:	1 465	2079
-податки з фізичних осіб за виплаченими відсотками по облігаціям (податок з доходів фізичних осіб 18% та військовий збір);	1399	1894
-податок на прибуток	67	185
Інші витрачання	81	32
Чистий рух коштів від операційної діяльності	743	2323

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, оплату податків.

Статті руху коштів від інвестиційної діяльності включають:

	(тис.грн.)	
	2023 р.	2022 р.
Надходження від отриманих відсотків	-	-
Надходження від погашення поворотних позик	-	8060
Витрачання на придбання: необоротних активів	-	93
Витрачання на надання поворотних позик	-	1395
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	6572

Рух коштів від інвестиційної діяльності в 2023р. включав 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.)	
	2023 р.	2022 р.
Отримання позик (розміщення облігацій, позики від учасників)	10 887	7764
Погашення позик (погашення позик)	4 175	10205
Витрачання на сплату дивідендів	-	593
Витрачання на сплату відсотків (відсотки за облігаціями)	5 491	7683
Інші платежі	930	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	291	-10717
Чистий рух коштів за звітний період	1034	-1822
Залишок коштів на кінець року	1 178	144

Рух коштів від фінансової діяльності включає рух коштів у зв'язку із залученням позик шляхом емісії відсоткових облігацій, що детально розкрито в п.7.6 Приміток, отриманням поворотних позик, виплатою відсотків за облігаціями та дивідендів.

7.10. Звіт про власний капітал

Власний капітал станом на 31.12.2022р. складає 15893 тис.грн., на 31.12.2023р 18 963 тис.грн

Зміни у складі власного капіталу у 2023 р відбулися за рахунок чистого прибутку за звітний період в сумі 443 тис.грн. та залучення коштів на умовах субординованого боргу в сумі 2627 тис. грн (термін залучення до 30.09.2028р).

Статутний капітал на 31.12.2023р. 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.Батьока, 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 його 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 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 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 2023 р та 31 грудня 2022 р. включають:

(тис.грн.)

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Фінансові активи за справедливою вартістю, всього	1 984	144
- в т.ч. гроші та їх еквіваленти	1178	144
- поточні фінансові інвестиції	806	-
Фінансові активи за амортизованою вартістю, всього	65 587	68 130
в т.ч.:		
- Торговельна дебіторська заборгованість	21 894	18 260
- Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (заборгованість по нарахованим відсоткам за виданими кредитами)	19 681	23 210
- Інші активи (заборгованість за наданими поворотною фінансовою допомогою та поворотними позиками)	15 441	18 903
-Довгострокова дебіторська заборгованість	8 571	7 757
Фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю, всього	49 629	52 613
в т.ч.:		
-Довгострокові зобов'язання	44 549	43 753,00
-Поточні зобов'язання	5 080	8 860

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 2023 року 68 518 тис. грн (31 грудня 2022 р. – 68 274 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 2022 р.			Створено (зменшено) резерв у 2023 р	Списано за рахунок резерву у 2023 р	31 грудня 2023 р.		
	Первісна вартість	Резерв збитків	Балансова вартість			Первісна вартість	Резерв збитків	Балансова вартість
- Торговельна дебіторська заборгованість	30 774	12 514	18 260	(6 384)	-	28 024	6 130	21 894
- Заборгованість по нарахованим відсоткам за виданими кредитами	42 034	18 824	23 210	(10 453)	-	28 052	8 371	19 681
- Інша поточна заборгованість за наданими (поверотні позиками)	18 991	88	18 903	(33)	-	15 496	55	15 441
Довгострокова дебіторська заборгованість (дисконтова на вартість)	7 830	73	7 757	14	-	8 658	87	8 571
Всього	99 629	31 499	68 130	(16 856)	-	80 230	14 643	65 587

Тис. грн.

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 2023 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 пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози 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 зобов'язань згідно з договорами:

Тис. грн.

Терміни погашення за договорами	31 грудня 2022р.				31 грудня 2023р.			
	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
2024 р.	-	193	8 828	9 021	-	187	5 422	5 609
2025 р.	15 000	-	-	15 000	15 000	-	-	15 000
2026 р.	28 630	-	-	28 630	28 630	-	-	28 630
Всього	43 630	193	8 828	52 651	43 630	187	5 422	49 239

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 18 963 тис.грн.:
Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 5 000 тис.грн.
Додатковий капітал 13 208 тис.грн.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 755 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 2023 р. розмір власного капіталу Товариства становив 18 963 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 учасники Товариства, кінцевий бенефіціарні власники та директор:

ПІБ	Пов'язаність	Операції з пов'язаною особою 2022 рік	Операції з пов'язаною особою 2023р.
ДЬОМА АНДРІЙ ВАЛЕРІЙОВИ Ч	Учасник, частка в статутному капіталі 5 %, директор	Виплачено заробітної плати -102 тис.грн, виплата дивідендів - 54 тис.грн (за вирахуванням податків)	Нараховано та виплачено заробітну плату -166 тис.грн
БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА	Учасник, частка в статутному капіталі 9,9 %	Отримання від Товариства поворотної позики - 405 тис.грн, дебіторська заборгованість на 31.12.22р - 405 тис.грн	Дебіторська заборгованість за договором позики на 31.12.2023р. - 405 тис.грн
ІВАНІНІВ МИКОЛА ІВАНОВИЧ	Учасник, частка в статутному капіталі 80,1 %	Виплата дивідендів-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 31.12.22р. - 3301 тис.грн.	Отримання від Товариства поворотної позики -930 тис.грн, дебіторська заборгованість на 31.12.2023р. - 4 231 тис.грн.
БОГОДУХОВ ДМИТРО ОЛЕКСАНДРО ВИЧ	Учасник, частка в статутному капіталі 5 %	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.	Дебіторська заборгованість за договором позики на 31.12.2023р. - 6405 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 01.01.2022 по 31.12.2022 нарахована в сумі 183 тис. грн., за період з 01.01.2023р по 31.12.2023р – 259 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 31.12.2023 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 невідгідні умови залучення фінансових ресурсів;
- виставляння 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 31.12.2023 р сформований резерв збитків у розмірі 26% 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. 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 відповідало 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 у 2023 році 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 01.01.2023р відсутній.

15. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 28 лютого 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

16. 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 2024 р. Товариство здійснило чергові виплати відсоткового доходу по облігаціях Товариства в сумі 1445 тис. за вирахування податків. Згідно проспекту емісії, купон по облігаціях ТОВ "Кредитсервіс" виплачується щоквартально. Наступна виплата купона передбачена у квітні-травні 2024 року. Керівництво Товариства в даний час не планує призупиняти або переносити термін виплати купону.

Тривалість та вплив воєнного стану в Україні, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Директор

Дьоба А.В.

Головний бухгалтер

Редіна Н.П.

У цьому документі прощито, пронумеровано та
скріплено відбитком печатки та підписом

48 (сорок вісім) аркушів

Директор
ТОВ «АДВО-АУДИТ» _____ Караванова М.В.

