



**JPA UKRAINE LLC**  
Audit Accounting Tax Consultancy  
Ukraine

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо річної фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«КРЕДИТСЕРВІС»  
станом на 31 грудня 2021 року**



bridging businesses

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Звіт незалежного аудитора (далі – Звіт) призначається для Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР), Національного банку України (далі – НБУ), учасників та керівництва суб'єкта господарювання, фінансовий звіт якого перевіряється.

### **ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

#### **Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТСЕРВІС» (Товариство), який складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

#### **Основа для думки із застереженням**

1. Як вказано у Примітці 7.2.1 до фінансової звітності, станом на 31.12.2021 р. сума довгострокової дебіторської заборгованості 11 489 тис. грн. представлена заборгованістю ТОВ «КАРДСЕРВІС» за договором надання позики на умовах субординованого боргу №4 від 22.11.2021 року в сумі 11 605 тис. грн. Строк погашення даної заборгованості настає у листопаді 2026 року. Дана дебіторська заборгованість оцінюється Товариством за ціною операції за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки в сумі 116 тис. грн. Однак, відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» довгострокова дебіторська заборгованість повинна обліковуватися за амортизованою вартістю. Таким чином, на нашу думку, для визначення амортизованої вартості Товариству слід було використовувати відкориговану на кредитний ризик ефективну ставку відсотка, яка б забезпечувала точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків. Кількісне визначення фінансового впливу не є можливим на практиці, оскільки в обліковій політиці Товариства не зазначено методику визначення ефективної ставки відсотка. У зв'язку з цим, ми не змогли визначити, які саме корегування

потребували елементи, що входять до складу Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) і Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

2. У Примітках до фінансової звітності Товариства за 2021 рік відсутні детальні розкриття щодо:
  - I) статті «Нематеріальні активи», як того вимагає МСБО 38 «Нематеріальні активи».
  - II) статті «Інші надходження» та «Інші витрачання», що не відповідає вимогам МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітку 15 до фінансової звітності, в якій зазначено, що 24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Також, НКЦПФР на позачерговому засіданні 24 лютого прийняла рішення №136 від 24.02.2022 «Про тимчасове обмеження проведення операцій на ринках капіталу» згідно якого, зупинено розміщення, обіг та викуп всіх цінних паперів, а також проведення операцій в системі депозитарного обліку та системах клірингового обліку осіб, які провадять клірингову діяльність, окрім проведення операцій, необхідних для здійснення Національним банком монетарної та грошово-кредитної політики і Міністерством фінансів операцій з обслуговування державного боргу. Ці події або умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Крім того, додатково повідомляємо, що, в зв'язку із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану

в Україні» від 22.05.2022 № 2263-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 25 травня 2022 року строком на 90 діб. Таким чином, Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питань, описаних у розділах «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

#### *Операції з пов'язаними особами*

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2021 року, Товариство має суттєві операції з пов'язаними сторонами – резидентами. Повнота відображення таких операцій у фінансовій звітності Товариства та їх оцінка мають вагоме значення при проведенні нами аудиту поточного періоду. До того ж операціям з пов'язаними особами було приділено належну увагу з метою виявлення ризиків викривлення внаслідок шахрайства.

У процесі аудиторської перевірки ми отримали від управлінського персоналу Товариства лист щодо переліку пов'язаних осіб та провели його аналіз на повноту включення усіх сторін, які можуть бути визнаними пов'язаними сторонами. Нами було розглянуто рішення вищого органу Товариства, договори фінансової допомоги, первинні документи, надані запити щодо підтвердження заборгованостей пов'язаних осіб та проведено аналіз операцій, відображених у бухгалтерському обліку, на предмет наявності операцій з особами, розкритими управлінським персоналом як пов'язані сторони, та зіставили з даними, наведеними у Примітках до річної фінансової звітності Товариства за 2021 рік.

В результаті проведених процедур аудитори отримали достатнє розуміння відносин та операцій з пов'язаними особами, а також отримали прийнятні та достатні докази, що операції з пов'язаними особами належним чином відображені в фінансовій звітності та розкриті в у Примітці 11 до фінансової звітності.

## **Пояснювальний параграф**

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій зазначено, що для зменшення ризику щодо впливу подій на фінансову діяльність Товариства, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, Товариство вживає належні заходи на підтримку стабільності та безперервності його діяльності. Зазначені вище події, не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

## **Інша інформація**

### *Звіт про корпоративне управління*

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Звіт про корпоративне управління за 2021 р. відповідно до ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» №3480-IV від 23.02.2006 р. та ст. 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 р. але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, якщо вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

### *Річна інформація емітента цінних паперів*

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річної інформації емітента цінних паперів за 2021 р.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, якщо вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та

фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

На дату подання цього Звіту річна інформація емітента цінних паперів (крім річної фінансової звітності та звіту про управління) ще не була підготовлена та надана аудиторю. Ми очікуємо отримати таку інформацію після цієї дати. Після нашого ознайомлення зі змістом річної інформації Товариства, як емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що така інформація містить суттєве викривлення, ми повідомимо інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та розглянемо вплив цього питання на фінансову звітність і необхідність подальших дій стосовно цього нашого Звіту.

#### *Звітні дані фінансової установи*

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, складається з інформації, що надається до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, згідно вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 №123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України». Інша інформація не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Інша інформація складається з:

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого відхилення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі



стосунки й інші питання, які б могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

***Згідно вимог ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:***

*Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:*

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

*Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень*

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства рішенням Загальних зборів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» згідно протоколу № 13/12 від 13 грудня 2021 року. Загальна тривалість виконання аудиторського завдання становить два роки.

*Інформація щодо аудиторських оцінок*

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Наші процедури у відповідь на ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, серед іншого, полягали в наступному:

- огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;
- дослідження наявності істотних і/або незвичайних операцій, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу;
- оцінювання прийнятності застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- ознайомлення з протоколами тих, кого наділено найвищими повноваженнями;
- аналіз висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів.
- аналіз інформації про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» під час планування аудиту ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених у бухгалтерському обліку.

В процесі планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Товариство. У відповідь на наші запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Товариства, згідно якого ризик шахрайства є контрольованим.

Проте, основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями та управлінський персонал Товариства. Шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту.

*Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних з шахрайством*

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим та нормативним вимогам.

В ході проведення аудиту фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» за 2021 рік ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Нами не встановлені факти щодо порушень пов'язаних із шахрайством. Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

*Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету*

Наш Звіт незалежного аудитора узгоджується з Додатковим звітом для Аудиторського комітету ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС».

*Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту*

Нами не надавались Товариству послуги, заборонені законодавством, як це передбачено статтею 6 та 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про нашу незалежність по відношенню до Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «Основа

для думки із застереженням» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

*Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.*

Протягом 2021 року нами проводився огляд проміжної фінансової звітності Товариства станом на II квартал 2021 року, за результатом якого 26 серпня 2021 року було надано Висновок (звіт) щодо огляду проміжної фінансової звітності ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС».

Також, окрім послуг з обов'язкового аудиту та послуг, інформація щодо яких не розкрита у фінансовій звітності ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» за 2021 рік, нами надавалися інші послуги Товариству, а саме:

- завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо Звіту про корпоративне управління за 2021 рік на виконання вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» №3480-IV від 23.02.2006 р. та ст. 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 р.;
- завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо річних Звітних даних фінансової установи за 2021 рік на виконання вимог Постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг».

*Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень*

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону №2258-VIII, наведена в інших параграфах цього Звіту незалежного аудитора.

**Відповідно до п.2 глави 1. «Загальні вимоги до інформації розділу «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» звіту суб'єкта аудиторської діяльності» розділу II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосуються звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555 (зі змінами)), наводимо наступну інформацію:**

Повне найменування юридичної особи (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС».

Думка аудитора щодо повноти розкриття юридичною особою (учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованим в міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/36390

Інформація щодо структури власності та кінцевого бенефіціарного власника Товариства наведена у Примітці 7.9 до фінансової звітності. Розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності Товариства станом на дату аудиту відповідає вимогам, встановленим Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 р. № 163.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Як емітент облігацій, які допущені до торгів на регульованому ринку капіталу або щодо яких здійснено публічну пропозицію, Товариство належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес.

**Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності)**

У Товариства відсутні материнські та дочірні компанії.

*Відповідно до п.1 глави 4. «Вимоги до інформації щодо емітентів цінних паперів (крім цінних паперів ІСІ)» розділу ІІ. «Додаткові вимоги до інформації, що стосуються звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555 (зі змінами)), наводимо наступну інформацію:*

**Думка аудитора щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань**

Згідно з рішенням позачергових загальних зборів Учасників Товариства (Протокол №02/06-1 від 02.06.2021 р.) було затверджено нову редакцію Статуту.

Станом на 31.12.2021 р. розмір статутного капіталу Товариства відповідає даним Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (розмір статутного капіталу не зазначений в статуті Товариства, оскільки ці відомості не віднесені до відомостей, що мають бути зазначені в статуті товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до вимог частини 5 статті 11 ЗУ «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю») та становить 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 коп.). Учасниками Товариства є:

- ✓ Громадянка України, Богодухова Олена Вікторівна, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб-платників податків: 3049717047, яка володіє часткою, що становить 45,1 % статутного капіталу Товариства та складає 2 255 000,00 грн. (два мільйони двісті п'ятдесят п'ять тисяч гривень 00 копійок);
- ✓ Громадянин України, Іванінів Микола Іванович, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб-платників податків: 2791414113, який володіє часткою, що становить 44,9 %

статутного капіталу Товариства та складає 2 245 000,00 грн. (два мільйони двісті сорок п'ять тисяч гривень 00 копійок);

- ✓ Громадянин України, Дьома Андрій Валерійович, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб-платників податків: 3106301076, який володіє часткою, що становить 5,0 % статутного капіталу Товариства та складає 250 000,00 грн. (двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок);
- ✓ Громадянин України, Богодухов Дмитро Олександрович, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб-платників податків: 2879910357, який володіє часткою, що становить 5,0 % статутного капіталу Товариства та складає 250 000,00 грн. (двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок).

**Думка аудитора щодо інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи**

Аудиторами не встановлено наявності подій після дати балансу, які не знайшли розкриття у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи.

**Думка аудитора щодо повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій**

В результаті проведеної нами перевірки, за період, який аналізується, встановлено, що Товариство не здійснювало операції з фінансовими інвестиціями. Станом на 31.12.2021 року фінансові інвестиції відсутні на балансі Товариства.

**Думка аудитора щодо інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу**

Дану інформацію відображено у параграфі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього Звіту незалежного аудитора.

***Відповідно до п.1 глави 8. «Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства» розділу II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосуються звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія***

**з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555 (зі змінами)), наводимо наступну інформацію:**

**Дані щодо перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»**

Дані щодо перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», наведено у Звіті з надання впевненості щодо звіту про корпоративне управління за 2021 рік, який Товариству надано 21.07.2022 р.

**Думка аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»**

Думку аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», висловлено у Звіті з надання впевненості щодо звіту про корпоративне управління за 2021 рік, який Товариству надано 21.07.2022 р.

**Відповідно до п.10 розділу I. «Загальні положення» Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 (зі змінами)), наводимо наступну інформацію:**

**Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту**

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Джі Пі Ей УКРАЇНА»
Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	21994619
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	<a href="http://www.jpa.kiev.ua">www.jpa.kiev.ua</a>
Місцезнаходження	04107, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф. 89
Інформація про включення до реєстру	ТОВ «Джі Пі Ей УКРАЇНА» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності», розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділу



	«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес») під номером 1988.
<b>Дата та номер договору на проведення аудиту</b>	Договір №А-KDS/15.12.2021 від 15 грудня 2021 року
<b>Дата початку проведення аудиту</b>	15 грудня 2021 року
<b>Дата закінчення проведення аудиту</b>	21 липня 2022 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Слугіна Світлана Адольфівна

**Партнер**  
**ТОВ "Джі Пі Ей УКРАЇНА"**

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100022

«21» липня 2022 року

м. Київ, Україна



Слугіна Світлана Адольфівна

Підприємство ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС" за СДРПОУ  
Територія М. КИЇВ за КАТОТТГ <sup>1</sup>  
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОІФГ  
Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КВЕД  
Середня кількість працівників 2 15  
Адреса, телефон вулиця СЕНТРА КОГОВАЛЬЦЯ, буд. 36Д, оф. 63, м. КИЇВ, М.КІІВ обл., 01133 0504375550

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
41125531		
UAS00000000/0624772		
240		
6192		

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

Складено (зробити позначку "x" у відповідній клітинці):  
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код	На початок	На кінець
1	2	звітної періоду	звітної періоду
І. Необоротні активи			
Центральні активи	1000	22	17
первісна вартість	1001	26	26
накопичена амортизація	1002	4	9
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основи засоби	1010	222	333
первісна вартість	1011	786	1 238
знос	1012	564	905
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	11 400
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвил	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у центрах іззованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>244</b>	<b>11 839</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Вексел одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	14 763	24 150
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	537	286
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахуваних доходів	1140	2 520	6 953
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	11 260	25 556
Поточні фінансові активи, і	1160	-	-
І гроші та їх еквіваленти	1165	19	1 900
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	19	1 900
Витрати майбутніх періодів	1170	8	-
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	1180	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1187	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	29 147	58 891
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	29 351	70 730

Назив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (паєвий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	7 081	10 581
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Перезначлений прибуток (неакрний збиток)	1420	451	136
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вишучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	12 532	15 717
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Цейсний зобов'язання	1505	-	-
Державні гарантії банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	15 148	41 803
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв наєжких витрат	1532	-	-
резерв незарезервованих премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Привозний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	15 148	41 803
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Реєстри виписки	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями:			
товари, роботи, послуги	1610	-	-
розрахунками з бюджетом	1615	35	267
у тому числі з податку на прибуток	1620	98	185
розрахунками з страхування	1621	98	185
розрахунками з оплати праці	1625	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1630	37	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1635	10	25
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1640	-	593
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1645	-	-
Поточні зобов'язання	1650	-	-
Доходи майбутніх періодів	1655	46	43
Відстрочені емісійні доходи від нерестрахованих	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1670	-	-
Усього за розділом III	1695	1 445	12 092
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	29 351	70 730

Керівник:

ДЬОМА АНДРІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

РЕДІНА НАДІЯ ПЕТРІВНА

1 Кодифікатор адміністративно-територіально-громадського району та територіяльних громад

2 Визначається в порядку, регламентованому статистичним законодавством, що реалізує державну політику у сфері статистики.

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

КОДИ		
2022	01	01
41125531		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2021 р.

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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	27 154	8 060
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 671 )	( 545 )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	26 483	7 515
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 149	194
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 8 804 )	( 2 147 )
Витрати на збут	2150	( 2 342 )	( 533 )
Інші операційні витрати	2180	( 9 808 )	( 3 379 )
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	6 678	1 650
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 842	351
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 7 496 )	( 1 457 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	1 024	544
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(184)	(98)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	840	446
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>840</b>	<b>446</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	86	49
Витрати на оплату праці	2505	1 584	544
Відрахування на соціальні заходи	2510	347	120
Амортизація	2515	346	413
Інші операційні витрати	2520	8 826	2 169
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>11 189</b>	<b>3 295</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

ДЬОМА АНДРІЙ Валерійович

Головний бухгалтер

Редіна Надія Петрівна



Підприємство **КРЕДИТСЕРВІС ТОВ**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
41125531		

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	15 076	3 647
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	-	24
Надходження від повернення авансів	3020	-	18
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	9
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	25 402	6 452
Інші надходження	3095	1 132	165
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 9 004 )	( 2 697 )
Праці	3105	( 1 316 )	( 401 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 349 )	( 120 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1 649 )	( 231 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 98 )	( 5 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 1 551 )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 36 858 )	( 18 755 )
Інші витрачання	3190	( 74 )	( 93 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-7 640</b>	<b>-11 982</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1 172	240
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	73 962	12 760
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( 452 )	( 654 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( 91 148 )	( 19 477 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-16 466</b>	<b>-7 131</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	3 500	7 000
Отримання позик	3305	41 347	22 178
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	13 144	10 440
Сплату дивідендів	3355	( 487 )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 5 163 )	( 828 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>26 053</b>	<b>17 910</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>1 947</b>	<b>-1 203</b>
Залишок коштів на початок року	3405	19	1 222
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 966	19

Керівник

ДЬОМА АНДРІЙ Валерійович

Головний бухгалтер

Редіна Надія Петрівна



Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
41125531		

Підприємство **КРЕДИТСЕРВІС ТОВ**

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2021 р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	7 081	-	451	-	-	12 532
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	7 081	-	451	-	-	12 532
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	840	-	-	840
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	-	-	-	-	(1 155)	-	-	(1 155)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	3 500	-	-	-	-	3 500
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	3 500	-	(315)	-	-	3 185
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5 000	-	10 581	-	136	-	-	15 717

Керівник

ДЬОМА АНДРІЙ Валерійович

Головний бухгалтер

Редіна Надія Петрівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"КРЕДИТСЕРВІС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 01 01

41125531

## Звіт про власний капітал

за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін - ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	81	-	5	-	-	5 086
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	81	-	5	-	-	5 086
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	446	-	-	446
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	-	-	-	-	-	-	-	-

Копія вірна

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
чистого прибутку									
теріальне									
часня	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
ся учасників:									
и до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
ення заборго-									
ті з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
ення капіталу:									
і акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
родаж викуп-									
акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
ування викупле-									
цій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
ення частки в									
і	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
ення номіналь-									
ності акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
ення в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
ення (продаж)				7 000	-	-	-	-	7 000
рольованої									
в дочірньому									
ємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
змін у капіталі	4295	-	-	7 000	-	-	-	-	-
ок на кінець	4300	5 000	-	-	-	446	-	-	7 446
						451	-	-	12 532

*[Handwritten signature]*



**БОГОДУХОВ ДМИТРО ОЛЕКСАНДРОВИЧ**

Редіна Надія Петрівна

**Копія вірна**

бухгалтер

**ПРИМІТКИ ТА РОЗКРИТТЯ  
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» станом на 31.12.2021 р.**

**Зміст**

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року .....	2
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року .....	3
Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року .....	3
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року .....	4
1. КОРОТКА ХАРАКТЕРИСТИКА ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» .....	5
2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ .....	5
3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	6
3.1 Основа складання та представлення фінансової звітності .....	6
3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності .....	6
4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ .....	10
5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, СЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ .....	13
6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ .....	15
6.1 Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю .....	15
6.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток .....	15
6.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості .....	16
6.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості .....	16
6.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» .....	16
7. РОЗКРИТТЯ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	
7.1. Основні засоби та Нематеріальні активи .....	16
7.2. Дебіторська заборгованість .....	17
7.3. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	18
7.4. Капітал Товариства .....	18
7.5. Інші довгострокові зобов'язання .....	18
7.6. Поточні зобов'язання .....	20
7.7 Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) .....	20
7.8. Звіт про власний капітал .....	21
7.9. Звіт про рух грошових коштів .....	22
8. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ .....	15
9. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ .....	15
10. УМОВНІ АКТИВИ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....	15
11. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ .....	15
12. ВИПЛАТИ УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ .....	15
13. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ .....	15
14. ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ .....	15
15. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ .....	15

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року

тис. грн

	Примітки	31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	7.1	17	22
Основні засоби	7.1	333	222
Довгострокова дебіторська заборгованість	7.2	11 489	-
<b>Усього за розділом I</b>		<b>11 839</b>	<b>244</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Дебіторська заборгованість за продукцію, послуги	7.2	24 130	14 763
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		286	537
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7.2	6 953	2 520
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.2	25 556	11 260
Гроші та їх еквіваленти, в т.ч.:	7.3	1 966	19
- рахунки в банках		1 965	19
Витрати майбутніх періодів		-	8
<b>Усього за розділом II</b>		<b>58 891</b>	<b>29 107</b>
<b>Усього активи</b>		<b>70 730</b>	<b>29 351</b>
<b>I. Уласний капітал</b>			
Статутний капітал	7.4	5 000	5 000
Додатковий капітал	7.4	10 581	7 081
Нерозподілений прибуток	7.4	136	451
<b>Усього за розділом I</b>		<b>15 717</b>	<b>12 532</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Інші довгострокові зобов'язання	7.5	41 803	15 143
<b>Усього за розділом II</b>		<b>41 803</b>	<b>15 143</b>
<b>III. Поточна кредиторська заборгованість</b>			
За товари, роботи, послуги	7.6	267	35
За розрахунками з податку на прибуток	7.6	185	93
За розрахунками з оплати праці		-	37
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		25	10
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	7.6	593	-
Поточні забезпечення		43	46
Інші поточні зобов'язання	7.6	12 092	1 445
<b>Усього за розділом III</b>		<b>13 205</b>	<b>1 671</b>
<b>Усього пасиви</b>		<b>70 730</b>	<b>29 351</b>

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

тис. грн.

1	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2021	2020
	2	3	4

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт,	7.7	27 154	8 060
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		671	545
<b>Валовий прибуток</b>		<b>26 483</b>	<b>7 515</b>
Інші операційні доходи		1 149	194
Адміністративні витрати		8 804	2147
Витрати на збут		2 342	533
Інші операційні витрати		9 808	3 379
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток</b>		<b>6 678</b>	<b>1 650</b>
Фінансові доходи		1 842	351
Фінансові витрати		7 496	1 457
Інші доходи		12027	241
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>1 024</b>	<b>544</b>
Витрати з податку на прибуток		184	98
<b>Чистий фінансовий результат: прибуток</b>		<b>840</b>	<b>446</b>
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-
<b>Сукупний дохід за рік</b>		<b>840</b>	<b>446</b>

### Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

тис. грн.

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ збиток	Усього власний капітал
<i>Залишок на 31 грудня 2019 року</i>	5 000	81		5	5 086
Чистий прибуток				446	446
Інші зміни в капіталі		7 000			
Разом зміни у капіталі	-	7 000	-	446	7 446
<i>Залишок на 31 грудня 2020 року</i>	5 000	7 081	-	451	12 532
Чистий прибуток				840	840
Виплати власникам (дивіденди)				(1 155)	(1 155)
Інші зміни в капіталі		3500			3 500
Разом зміни у капіталі	-	3 500	-	(315)	3 185
<i>Залишок на 31 грудня 2021 року</i>	5 000	10 581	-	136	15 717

### Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

тис. грн.

	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2021	2020
1	2	3	4
I. Операційна діяльність	7.9		

Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	15 076	3 647
Надходження авансів від покупців та замовників	-	24
Надходження від повернення авансів	-	18
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	-	9
Надходження фінансових установ від повернення позик	25 402	6 452
Інші надходження	1 132	165
Витрачання на оплату:		
товарів (робіт, послуг)	9 004	2 697
праці	1 316	401
відрахувань на соціальні заходи	349	120
Зобов'язань з податків і зборів	1 649	231
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	98	5
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	1 551	226
Витрачання фінансових установ на надання позик	36 858	18 755
Інші витрачання	74	93
<i>Чистий рух коштів від операційної діяльності</i>	<i>-7 640</i>	<i>-11 982</i>
<i>II. Інвестиційна діяльність</i>	<i>7.9</i>	
Надходження від реалізації фінансових інвестицій та необоротних активів		-
Надходження від отриманих відсотків	1 172	240
Надходження від погашення позик	73 962	12 760
Витрачання на придбання необоротних активів	452	654
Витрачання на надання позик	91 148	19 477
Інші платежі		
<i>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</i>	<i>-16 466</i>	<i>-7 131</i>
<i>III. Фінансова діяльність</i>	<i>7.9</i>	
Надходження від власного капіталу	3 500	7 000
Отримання позик	41 347	22 178
Погашення позик	13 144	10 440
Витрачання на сплату дивідендів	487	-
Витрачання на сплату відсотків	5 163	82
<i>Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності</i>	<i>26 053</i>	<i>17 910</i>
<i>Чистий рух грошових коштів за звітний період</i>	<i>1 947</i>	<i>-1 203</i>
Залишок грошових коштів на початок періоду	19	1 222
Залишок грошових коштів на кінець періоду	1 966	19

## 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 07<sup>0</sup> 102 00С0 067154. Код ЄДРПОУ 41125531.

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

Станом на 31.12.2021 р Товариство має зареєстрований статутний капітал у розмірі 5 000 000,00 грн. Статутний капітал повністю сплачений грошовими коштами.

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

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

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

### *Органи управління товариством*

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

Станом на 31.12.2021 р. Директором Товариства є Дьоба А.В., головний бухгалтер Редіна Н.П.

## 2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

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

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

Глобальне розповсюдження COVID-19, яке розпочалося 2019 року, вплинуло на економічне становище України. Але на протязі 2021 року фінансова система в країні працювала відносно стабільно, хоч і мала суттєві валютні ризики.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2021 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 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

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

Зміни до МСФЗ, які набирають чинності з:

1 січня 2022 року:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”, МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” та МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи”.

*МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”*

1. МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов’язання, які вона купує внаслідок об’єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов’язанням.



У поточній редакції з метою застосування МСФЗ 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концепції, прийнятій Радою з МСФЗ у 2001 році.

З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилалися на Концептуальні засади, випущені у 2013 році, для визначення того, що є активом чи зобов'язанням.

2. Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компаній, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи застосовувати посилання на МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи”. Рада з МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов'язання в МСБО 37 відрізнятиметься від визначення в останній редакції Концептуальної основи. Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проекту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.

#### *МСФЗ (IAS) 16 “Основні засоби”*

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування.

З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

Зокрема, змінами передбачено доповнення МСБО 16 новим пунктом 20А у розділі “Елементи собівартості”:

“20А Можливо, що в процесі доставки об'єкта до розташування та приведення його в стан, які потрібні для його експлуатації відповідно до намірів керівництва, будуть вироблятися вироби (наприклад, зразки виготовлені в процесі тестування належного функціонування активу). Організація визнає надходження від продажу будь-яких таких виробів, а також первісну вартість цих виробів у складі прибутку або збитку відповідно до застосованих стандартів. Організація оцінює первісну вартість цих виробів відповідно до вимог оцінки, передбачених МСБО 2”.

Окрім того, передбачено новий пункт у частині розкриття інформації:

“74А Якщо ця інформація не розкрита окремо у звіті про сукупний дохід, у фінансовій звітності також необхідно розкрити:

(а) суму компенсації, що надається третіми особами у разі знецінення, втрати або передачі об'єктів основних засобів, яка включена до складу прибутку чи збитку; і

(б) суми надходжень і витрат, включені до складу прибутку або збитку відповідно до пункту 20А, як відносяться до вироблених виробів, що не є результатом звичайної діяльності організації, а також інформацію про те, за якою статтею (якими статтями) звіту про сукупний дохід відображені такі надходження та витрати”.

#### *МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи”*

В даний час пункт 68 МСБО 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим.

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і

(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання.

Застосування цих змін може призвести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.

#### • Щорічні удосконалень МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років.

##### *МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ”*

Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на

різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (а) МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ;

#### *МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”*

Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест “10 відсотків”, передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного.

#### *МСФЗ (IAS) 41 “Сільське господарство”*

В даний час відповідно до пункту 22 МСБО 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування.

З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 МСБО 41 скасовано. Ці зміни приводять у відповідність вимоги МСБО 41 щодо оцінки справедливої вартості з вимогами інших стандартів МСФЗ.

### **1 січня 2023 року**

- **МСФЗ (IFRS) 17 “Договори страхування”** (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках).

#### *МСФЗ 17 “Договори страхування”*

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестраховання), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестраховання, які суб'єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

класифікація страхових та інвестиційних договорів;

обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;

визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);

вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;

розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;

актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно.

- **Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”** – Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

-уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;

-класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;

-докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Новий пункт у розділі “Короткострокові зобов'язання” викладено в такій редакції:

“72А Право організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то це право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.”

Зобов'язання класифікувалося як короткострокове виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.

Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов'язання як довгострокове шляхом “продовження” строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати.

За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов'язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.

• **Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”**, до Практичних рекомендацій № 2 МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”.

• **Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки”** – Визначення облікових оцінок.

Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;

результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;

зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

МСБО 12 “Податки на прибуток”

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

а) первісного визнання гудвілу, або

б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:

i) не є об'єднанням бізнесу;

ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

а) не є об'єднанням бізнесу;

б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

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**

##### *Основи (або сенси) 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 2021 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній сесії 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 2021 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

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

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

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

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

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

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

У розділі капітал відображається:

Зареєстрований капітал;

Додатковий та резервний капітал;

Нерозподілений прибуток.

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

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

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;

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

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

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

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

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

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

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

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

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

#### **Оцінка дебіторської заборгованості**

Дебіторська заборгованість визнається як фінансовий актив (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної сфери та за розрахунками з бюджетом) та перзісно 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'єктивні 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 прістрочення та індивідуальних оцінок 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 раз неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути несаєовно 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, є основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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

*Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу*

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

*Облікові політики щодо оренди*

Починаючи із 01 січня 2021 р. облік орендних платежів відбувається із застосуванням МСФЗ 16 «Оренда». Усі укладені Товариством договори оренди класифіковані як короткострокова оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

*Оцінка фінансових зобов'язань*

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

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

Всі інші фінансові зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

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

*Згортання фінансових активів та зобов'язань*

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. За незвичайних обставин дебітор може мати юридичне право захищувати суму до отримання від третьої сторони де

суми до сплати кредиторів за умови, що існує угода між трьома сторонами, в якій чітко встановлено право дебітора на згортання.

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

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

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

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

#### **Виплати працівникам**

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

#### **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 умовні зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

#### **Виправлення помилок минулих звітних періодів**

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

#### **Пов'язані сторони**

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

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

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

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

Товариство змінює облікову політику, якщо зміна:

1) вимагається МСФЗ;

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

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

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

Протягом 2021 року Товариством не здійснювалися зміни в обліковій політиці, та не здійснювалося виправлення помилок.

#### **Події після дати балансу**

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСФЗ під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у п.14 та п.15.

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

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що з існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення і 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 МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 1: «Оцінка справедливої вартості».

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

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

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

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

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

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в один 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 31.12.2021 р. ставка дисконтування – вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) у національній валюті у розмірі 25,9 % річних. Інформація, що використана для визначення процентної ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial#2fs>.

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

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

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

## **6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

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

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

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



### 6.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

### 6.3. 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)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не спостережуваними)		Всього	
	31.12.21р	31.12.20р	31.12.21р	31.12.20р	31.12.21р	31.12.20р	31.12.21р	31.12.20р
Грошові кошти на банківських рахунках	-	-	1966,0	19,0	-	-	1966,0	19,0
Поточні зобов'язання	-	-	-	-	12977,0	1527,0	12977,0	1527,0

### 6.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

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

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

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

Тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4	5
Грошові кошти на банківських рахунках	1966,0	19,0	1966,0	19,0
Торговельна дебіторська заборгованість	24130,0	14763,0	24130,0	14763,0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6953,0	2520,0	6953,0	2520,0
Інша поточна дебіторська заборгованість	25440,0	11260,0	25440,0	11260,0
Поточні зобов'язання	12977,0	1527,0	12977,0	1527,0
Довгострокова дебіторська заборгованість	11605,0	-	11605,0	-
Інші довгострокові зобов'язання	41808,0	15148,0	42618,0	15345,0

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

## 7. РОЗКРИТТЯ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

### 7.1 Основні засоби та Нематеріальні активи

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

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

Метод амортизації основних засобів - прямолінійний.

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

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

(тис.грн.)

Основні засоби	Офісне обладнання			Принтосування та приладдя			Всього балансова вартість основних засобів
	Первісна вартість	Накопичений знос (амортизація)	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичений знос (амортизація)	Балансова вартість	
Станом на 31.12.2020 р	360,0	138,0	222,0	426,0	426,0	0,0	222,0
Надходження за 2021 р	209,0	-	-	242,0	-	-	
Вибуття за 2021 р	-	-	-	-	-	-	
Амортизація за 2021 р	-	98,0	-	-	242,0	-	
Збитки від зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	
Станом на 31.12.2021 р	569,0	236,0	333,0	668,0	668,0	0,0	333,0

Активи, класифіковані як утримувані для продажу або включені до групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5, придбання в результаті об'єднання бізнесу, збільшення або зменшення, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або відновлених в іншому сукупному доході станом на 31.12.2020 р та 31.12.2021 р відсутні.

Станом на 31.12.2020 р та 31.12.2021 р відсутні:

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

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

Станом на 31 грудня 2021 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	на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Первісна вартість на початок року	26,0	26,0
Надходження за рік	-	-
Вибуття за рік	-	-
Накопичений знос (амортизація) за рік	9,0	4,0
Збитки від зменшення корисності	-	-
Балансова вартість на кінець року	17,0	22,0

## 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 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Заборгованість за наданою поворотною позицією, всього	11605,0	-
- прострочена заборгованість	-	-
Резерв під збитки 1%	116,0	-
Всього дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	11489,0	-

### 7.2.2 Поточна дебіторська заборгованість

Товариство станом на 31.12.21 р. оцінює резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам та визнає суму очікуваних кредитних збитків як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку періоду. Для Дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Товариство використовує спрощений підхід відповідно по п.5.5.15 МСФЗ 9 та нараховує резерв у розмірі 1-2% для непростроченої заборгованості та резерв у розмірі від 2% до 75% по простроченій заборгованості відповідно до терміну прострочення платежу.

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

	на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Заборгованість юридичних та фізичних осіб за виданими кредитами, в тому числі:	30050,0	16871,0
-прострочена заборгованість	10190,0	2803,0
Резерв під збитки 2%-100%	5928,0	2108,0
Всього дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	24130,0	14763,0

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

	на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Заборгованість за нарахованими відсотками, в т.ч.	11490,0	3620,0
-прострочена заборгованість	9790,0	1873,0
Резерв під збитки 2%-100%	4537,0	1100,0
Всього:	6953,0	2520,0

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу) включає:

	на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою	9073,0	7375,0
Заборгованість за наданими поворотними позиками, всього	11538,0	3615,0
в т.ч.:		
-ТОВ ІНЦ «КАРДСЕРВІС», код 41490983 за договором позики (дата виникнення- червень 2021 р, термін погашення- червень 2022 р);	7705,0	-
-ТОВ ФС «Флетфінанс», код 41808676 за договором позики (дата виникнення- липень 2021р, термін погашення- липень 2022 р);	3833,0	-
-ТОВ «КАРДСЕРВІС», код 39551837 за договором позики	-	3615,0
Заборгованість за договором купівлі-продажу цінних паперів ТОВ «СК «ФІНЕКС КАПІТАЛ», код 41220708 (дата виникнення- грудень 2021 р, термін погашення-червень 2022 р)	5000,00	-
Інша заборгованість	60,0	-
В тому числі прострочена заборгованість	-	-
Резерв під збитки	115,0	230,0
Всього:	25 556,0	11 260,0

### 7.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

(тис.грн.)

	на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Грошові кошти у касі	-	-
<b>Грошові кошти на банківських рахунках, в т.ч.:</b>	<b>1966,0</b>	<b>19,0</b>
-гроші на рахунку в АТ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»	1960,0	19,0
-гроші на рахунку в ПАТ «АЛЬФА-БАНК»	6,0	-
<b>Всього гроші та їх еквіваленти</b>	<b>1966,0</b>	<b>19,0</b>

Станом на 31.12.2021 р гроші кошти в сумі 1960,0 тис. грн. розміщені на поточному рахунку в АТ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК», якому 08 листопада 2021 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою на рівні uaAA+. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA+ характеризується дуже високою кредитоспроможністю у порівнянні з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рішення про оновлення кредитного рейтингу Акціонерне товариство «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК» прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за дев'ять місяців 2021 року. Станом на 31 грудня 2021 року коштів на депозитах немає.

#### 7.4. Капітал Товариства

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

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

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

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2021 р. становить 15717,0 тис. грн

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

	на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Статутний капітал	5000,0	5000,0
Додатковий капітал	10581,0	7081,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	136,0	451,0
<b>Всього капітал</b>	<b>15717,0</b>	<b>12532,0</b>

За 2021 рік розмір статутного капіталу не змінився. Склад учасників Товариства станом на 31.12.2021 р розкрито у п.7.9 цих Приміток.

Додатковий капітал збільшився за рахунок додаткового внеску учасника в розмірі 3500 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів учасників Товариства від 30.06.2021 р. №30/06/21.

7.5. Інші довгострокові зобов'язання, балансова вартість яких відображена в рядку 1515 Балансу, включають зобов'язання Товариства за іменними відсотковими облигаціями на суму 41 808 тис. грн.

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

	на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії А (ISIN - UA5000002643)	7 302,0	7558,0
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії В (ISIN - UA5000002650)	6 985,0	7590,0
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії С (ISIN - UA5000005281)	7 596,00	-
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії D (ISIN - UA5000006552)	14 935,0	-
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії Е (ISIN - UA5000008343)	4 990,0	-
<b>Всього довгострокові зобов'язання</b>	<b>41 808,0</b>	<b>15 148,0</b>
<b>Довідково: номінальна вартість зобов'язань за облигаціями</b>	<b>41 628,0</b>	<b>15 000,0</b>

Відповідно до Рішення загальних зборів учасників ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» (Протокол №29-02/20 від 29.02.2020р.) Товариством було прийнято Рішення про емісію відсоткових іменних облигацій 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 31.12.2021 р. розміщено на вторинному ринку облігацій серії А (ISIN - UA5000002643) 7273 шт та облігацій серії В (ISIN - UA5000002650) 6920 шт.

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

Виплачено в 2021 р власникам облігацій серії А (ISIN - UA5000002643) та облігацій серії В (ISIN - UA5000002650) відсотків на суму 3713 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 31.12.2021 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 2021 р власникам облігацій серії С (ISIN - UA5000005281) відсотків на суму 1 059 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 31.12.2021 р. розміщено на вторинному ринку облігацій серії С (ISIN - UA5000005281) 14935 шт.

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

Виплачено в 2021 р власникам облігацій серії D (ISIN - UA5000006552) відсотків на суму 1 217 тис. грн. (з урахуванням податків).

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

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

Дата погашення облігацій – 2026 р.

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

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

Станом на 31.12.2021 р. розміщено на вторинному ринку облігацій серії Е (ISIN - UA5000008343) 5 000 шт.

Відсотковий дохід за облігаціями серії Е встановлений в розмірі 20% (двадцять) відсотків річних.

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

	на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Поточна заборгованість за товари та послуги	267	35
За розрахунками з бюджетом	185	93
- у тому числі з податку на прибуток	185	98
За розрахунками з оплати праці	-	37
За розрахунками за одержаними авансами	25	10
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками (дивіденди на сплати)	593	-
Поточні забезпечення (резерв на відпустки)	43	46
Інші поточні зобов'язання, в т.ч.:		
- зобов'язання за отриманими поворотними позиками та поворотною фінансовою допомогою;	12 092	1445
- поточні зобов'язання за відсотковим доходом за іменними відсотковими облігаціями;	2 374 1 658	942
- заборгованість за договором купівлі-продажу цінних паперів з ТОВ ПЦ «КАРДСЕРВІС», код 41490983 (дата виникнення- грудень 2021 р, термін погашення- березень 2022 р)	8 060	503
Всього поточні зобов'язання	13 205	1671

**7.7 Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)**

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

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

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

Доходи Товариства, відображені в Звіті про сукупний дохід за 2021 рік, включають:

(тис.грн.)

Доходи	2021 р.	2020 р.
Чистий дохід від реалізації (нараховані відсотки за виданими кредитами)	27 154,0	8 060,0
Інші операційні доходи (одержані від боржників неустойки (штрафи), дохід від оренди майна, списання кредиторської заборгованості)	1 149,0	194,0
Інші фінансові доходи (відсотки за поворотною позикою)	1 842,0	351,0
<b>Всього доходи</b>	<b>30 145,0</b>	<b>8 605,0</b>

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

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

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

Рішенням Загальних зборів учасників ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС" (протокол № 26/04/-1 від 26.04.2021 р.) затверджені «ПРАВИЛА надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» у новій редакції.

Кредитні продукти Товариства включають:

1. Надання коштів у кредит з поверненням частинами ReCredit

Можлива сума кредиту: від 10 000 грн до 100 000 грн. Строк кредитування (календарні місяці): 3,6,9,12,18,24.

Базова процентна ставка – 7,50 % в місяць від суми кредиту.

Річна процентна ставка – 140,79%- 185,72%.

2. Надання коштів у кредит з поверненням частинами ReCredit

Можлива сума кредиту: від 10 000грн до 100 000 грн

Строк кредитування (календарні місяці): 3,6,9,12,18,24

Базова процентна ставка – 8,50 % в місяць від суми кредиту;

Річна процентна ставка – 155,50% - 203,47%.

3. Надання коштів у кредит з поверненням частинами MaxiCredit

Можлива сума кредиту: від 10 000грн до 200 000 грн Строк кредитування (календарні місяці): 3,6,9,12,18,24

Базова процентна ставка – 5,90 % в місяць від суми кредиту;

Річна процентна ставка – 113,78% - 144,98%.

4. Надання коштів у кредит з поверненням частинами MaxiCredit

Можлива сума кредиту: від 10 000грн до 200 000 грн Строк кредитування (календарні місяці): 3,6,9,12,18,24

Газова процентна ставка – 6,90 % в місяць від суми кредиту;

Річна процентна ставка – 128,94% - 166,43%.

Витрати Товариства, відображені в Звіті про сукупний дохід за 2021 рік, включають:

(тис.грн.)

Витрати	2021 р.	2020 р.
Собівартість реалізованої продукції (оплата персоналу кредитного відділу, відрахування на соціальні заходи)	671,0	545,0
Адміністративні витрати (витрати на оплату праці адміністративного персоналу, оренда офісу, амортизація)	8 804,0	2147,0
Витрати на збут (реклама)	2 342,0	533,0
Інші операційні витрати (резерв кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості)	9 803,0	3379,0
Фінансові витрати (витрати за є Злігаціями)	7 496,0	1 457,0
Всього витрати	29 121,0	8 061,0

#### Черезто чистий прибуток

За результатами діяльності за звітний період 2021 р. Товариством отримано чистий прибуток в сумі 840 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 2021 р складають 184 тис. грн. та відповідають 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. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів станом на 31 грудня 2021 р. складено за прямим методом.

Основні статті руху коштів від операційної діяльності включають:

(тис.грн.)

	2021 р.	2020 р.
Надходження від реалізації продукції (отримані відсотки за кредитами)	15 076	3 547
Надходження фінансових установ від повернення позик	25 402	6 452
Інші надходження	1 132	216
Витрачання фінансових установ на надання позик	36 858	18 755
Витрачання на оплату: товарів (робіт, послуг)	9 004	2 607
Оплату праці та відрахування на соціальні заходи	1 665	521
Витрачання на оплату: Зобов'язань з податків і зборів	1 649	231
Інші витрачання	74	93
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-7 640	-11 982

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

Статті руху коштів від інвестиційної діяльності включають:

(тис.грн.)

	2021 р.	2020 р.
Надходження від отриманих відсотків	1 172	240
Надходження від погашення поворотних позик	73 962	12 760
Витрачання на придбання: необоротних активів	452	654
Витрачання на надання поворотних позик	91 148	19 477
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-16 466	-7131

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

	2021 р.	2020 р.
Отримання від власного капіталу	3 500	7 000
Отримання позик (розміщення облігацій, позики від учасників)	41 347	22 178
Погашення позик (погашення позик)	13 144	10 440
Витрачання на сплату дивідендів	487	-
Витрачання на сплату відсотків (відсотки за облігаціями)	5 163	828
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	26 053	17 910
Чистий рух коштів за звітний період	1 947	-1 203
Залишок коштів на кінець року	1966	19

Рух коштів від фінансової діяльності включає рух коштів у зв'язку із залученням позик шляхом емісії відсоткових облігацій, отриманням додаткових внесків до капіталу від учасників Товариства, виплатою дивідендів.

### 7.9. Звіт про власний капітал

Власний капітал станом на 31.12.2021 р. склав 15717 тис.грн.

Зміни у складі власного капіталу у 2021 р відбулися за рахунок:

- чистого прибутку за звітний період в сумі 840 тис.грн.
- збільшення додаткового капіталу за рахунок додаткових внесків учасників в сумі 3500 тис. грн. відповідно до протоколу від 30.06.2021 р. № 30/06/21.
- спрямування нерозподіленого прибутку за 2020-2021 рр. на виплату дивідендів учасникам Товариства в сумі 1 155 тис. грн. відповідно до протоколу від 03.11.2021 р. №04/11/2021. Виплачено в 2021 р. дивідендів в сумі 487 тис. грн. та податки на дивіденди у сумі 75 тис. грн. Залишок в сумі 593 тис. грн. відображено в Балансі на 31.12.2021 р. як поточна заборгованість за розрахунками з учасниками.

Статутний капітал на 31.12.2021 р. складає 5000 тис.грн., та розподілений наступним чином:

- 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%);
- 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.): 2255000.00 грн (45,1%);
- Громадянин України ІВАНІВ МІКОЛА ІВАНОВИЧ, Україна, 03040, місто Київ, пр.Голосіївський, будинок 68, квартира 144, тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 2245000.00 грн (44,9%);
- 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%).

### 8. Управління фінансовими ризиками

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

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

Керівництво Товариства визнає, що її діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено:

- кредитний ризик,
- ринковий ризик та
- ризик ліквідності.

Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик ті інші цінові ризики. Управління ризиками керівництво Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

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

Ризик знецінення фінансових активів

Фінансові активи, інші ніж ті, що визнаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, оцінюються на наявність знецінення на кінець кожного звітного періоду. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими, тоді і тільки тоді, коли існує свідчення знецінення, у результаті однієї або декількох подій («подій збитку»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу, і ці події збитку впливають на



очікувані майбутні грошові потоки, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, так що 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 зменшилася внаслідок погіршення ситуації на ринку.

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

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

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі подібних характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності позичальника сплатити суми заборгованості відповідно до умов угоди у 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 2021 р та 31 грудня 2020 р. включають:

(тис.грн.)

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Фінансові активи за справедливою вартістю, всього	1 936,0	19,0

- в т.ч. гроші та їх еквіваленти	1 966,0	19,0
<b>Фінансові активи за амортизованою вартістю, всього</b>	<b>68 128,0</b>	<b>29 088,0</b>
в т.ч.:		
- Торговельна дебіторська заборгованість	24 130,0	14 763,0
- Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (заборгованість по нарахованим відсоткам за виданими кредитами)	6 953,0	2 520,0
- Інші активи (заборгованість за наданими поворотною фінансовою допомогою та поворотними позиками)	25440,0	11 805,0
-Довгострокова дебіторська заборгованість	11605,0	-
<b>Фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю, всього</b>	<b>43 367,0</b>	<b>16 675,0</b>
в т.ч.:		
-Довгострокові зобов'язання за облігаціями	41 808,00	15 148,0
-Торговельна кредиторська заборгованість	267,0	35,0
-Інші поточні зобов'язання	12 092,0	1 492,0

#### Кредитний ризик

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

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

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

Максимальна величина кредитного ризику еквівалентна балансовій вартості фінансових активів, представлених у таблиці вище, та дорівнює станом на 31 грудня 2021 року 65 094 тис. грн (31 грудня 2020 р. – 29 107 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 2020 р.			Створено резерв у 2021 р	Списано за рахунок резерву у 2021 р.	31 грудня 2021 р.		
	Первісна вартість	Резерв збитків	Балансова вартість			Первісна вартість	Резерв збитків	Балансова вартість
- Торговельна дебіторська заборгованість	16871,0	2108,0	14 763,0	5040,0	1220,0	30058,0	5928,0	24 130,0
-Заборгованість по нарахованим відсоткам за виданими кредитами	3620,0	1100,0	2 520,0	4717,0	1280,0	11490,0	4537,0	6 953,0
-Заборгованість за наданими поворотною фінансовою допомогою та поворотними позиками	11490,0	230,0	11260,0	1,0	-	25671,0	231,0	25440,0
<b>Всього</b>	<b>31981,0</b>	<b>3438,0</b>	<b>28543,0</b>	<b>9758,0</b>	<b>2500,00</b>	<b>67219,0</b>	<b>10696,0</b>	<b>56523,0</b>

#### Ринковий ризик

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

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

#### Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливання валютних курсів. Оскільки Товариство проводить операції в гривнях, то воно не піддавалося впливу валютного ризику за станом на 31 грудня 2021 р.

#### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом платежу грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

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

Терміни погашення за договорами	31 грудня 2021 р.				31 грудня 2020 р.			
	Довгострокові зобов'язання за облігаціями	Торговельна кредиторська заборгованість	Інші поточні зобов'язання	Всього	Довгострокові зобов'язання за облігаціями	Торговельна кредиторська заборгованість	Інші поточні зобов'язання	Всього
2022 р.	-	267,0	12685,0	12952,0	-	35,0	1492,0	1527,0
2025 р.	14287,0	-	-	14287,0	15148,0	-	-	15148,0
2026 р.	27521,0	-	-	27521,0	-	-	-	-
Всього	41878,0	267,0	12685,0	54760,0	15148,0	35,0	1492,0	16675,0

#### 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 15717,0 тис.грн.:

Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	5000 тис.грн.
Додатковий капітал	10581 тис.грн.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	136 тис.грн.

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

Станом на 31 грудня 2021 р. розмір власного капіталу Товариства становив 15717 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 МСФБ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, береться до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма.

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

ПІБ	Пов'язаність	Операції з пов'язаною особою
ДЬОМА АНДРІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ	Учасник, частка в статутному капіталі 5 %, директор	Виплачено заробітної плати за 2021 р в сумі 120 тис.грн, нараховано дивіденди за 2020-2021 рр до виплати 58 тис.грн, заборгованість по виплаті дивідендів на 31.12.21 р 54 тис.грн (за вирахуванням

БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА	Учасник, частка в статутному капіталі 45,1 %	податків) Нараховано дивіденди за 2020-2021 рр до виплати 521 тис.грн, виплата дивідендів у 2021 р. 487 тис. грн. (за вирахуванням податків)
ІВАНІНІВ МИКОЛА ІВАНОВИЧ	Учасник, частка в статутному капіталі 44,9 %	Нараховано дивіденди за 2020-2021 рр до виплати 519 тис.грн, заборгованість по виплаті дивідендів на 31.12.21 р 485 тис.грн (за вирахуванням податків). Отримання внеску в долатковий капітал 3500 тис. грн., поточна кредиторська заборгованість за поворотною фінансовою допомогою на 31.12.21 р складає 509 тис.грн.
БОГОДУХОВ ДМИТРО ОЛЕКСАНДРОВИЧ	Учасник, частка в статутному капіталі 5 %	Нараховано дивіденди за 2020-2021 рр до виплати 58 тис.грн, заборгованість по виплаті дивідендів на 31.12.21 р 54 тис.грн (за вирахуванням податків). Заробітна плата за 2021 р в сумі 76 тис.грн

Кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є:

- БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА, дата народження 01.07.1983 р., РНОКПП 3049717047, прямий вирішальний вплив 45,1 %;
- ІВАНІНІВ МИКОЛА ІВАНОВИЧ, дата народження 04.06.1976 р, РНОКПП 2791414113, прямий вирішальний вплив 44,9 %;
- ДЬОМА АНДРІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ, дата народження 17.01.1985р, РНОКПП 3106301076, прямий вирішальний вплив 5%;
- БОГОДУХОВ ДМИТРО ОЛЕКСАНДРОВИЧ, дата народження 05.11.1978р, РНОКПП 2879910357, прямий вирішальний вплив 5%.

## 12. ВИПЛАТИ УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Заробітна плата управлінському персоналу (керівнику та головному бухгалтеру) за період з 01.01.2021 по 31.12.2021 нарахована в сумі 256 тис. грн. 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 31.12.2021 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.

Товариство повідомило своїх клієнтів про кредитні канікули, тобто відтермінування здійснення платежів за кредитом під час дії воєнного стану в країні, шляхом розміщення інформації на сайті Товариства <https://www.creditervice.com.ua>.

Наразі Товариство не планує звільнення працівників. Для безперервної роботи Товариства частини працівників працює дистанційно. Надходження коштів клієнтів від погашення кредитів достатні для фінансування поточних витрат Товариства. Виплата заробітної плати персоналу та відповідні податки сплачуються у повному обсязі.

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

## 14. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 28 квітня 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

#### 15. II дії 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.

24 лютого 2022 р. розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України.

Після початку військової агресії урядом України було змінено правила роботи банків та небанківських фінансових установ, зокрема тих, що надають послуги з кредитування, з метою полегшення ситуації для українців позичальників на час війни та післявоєнного відновлення економіки.

Рішенням НКЦІФР №136 від 24.02.2022 р. «Про тимчасове обмеження проведення операцій на ринках капіталу» тимчасово з 11:00 24 лютого 2022 року зупинено розміщення, обіг та викуп всіх цінних паперів, а також проведені операції в системі депозитарного обліку та системах клірингового обліку осіб, які презадають клірингову діяльність окрім проведення операцій, необхідних для здійснення Національним банком монетарної та грошово-кредитної політики і Міністерством фінансів операцій з обслуговування державного боргу.

Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії нсрм на період дії воєнного стану» від 15 березня 2022 року № 2120-IX у період дії в Україні воєнного, надзвичайного стану та у тридцятиденний строк після його припинення або скасування у разі, прострочення позичальником виконання грошового зобов'язання за договором, відповідно до якого позичальник було надано кредит (позичку) банком або іншим кредитором (позикодавцем), позичальник звільняється від відповідальності, визначеної статтею 625 Цивільного кодексу України, а також від зобов'язку сплати на користь кредитодавця (позикодавця) неустойки (штрафу, пені) за таке прострочення. Встановлено, що неустойка (штраф пеня) та інші платежі, сплата яких передбачена відповідними договорами, параховані включно з 24 лютого 2022 року за прострочення виконання (невиконання, часткове виконання) за такими договорами, підлягають списанню кредитором (позикодавцем).

Товариство повідомило своїх клієнтів про кредитні канікули, тобто відтермінування здійснення платежів з кредитом під час дії воєнного стану в країні, шляхом розміщення інформації на сайті Компанії <https://www.creditservice.com.ua>.

Паразі Товариство не планує звільнення працівників. Для безперервної роботи Товариства відповідно до наказу від 28.02.2022 р. №10 для частини працівників організовано дистанційну роботу. Надходження коштів клієнтів від погашення кредитів достатні для фінансування поточних витрат Товариства. Виплата заробітної плати персоналу та відповідні податки сплачуються у повному обсязі.

14 лютого 2022 р. інвестори ТОВ "Кредитсервіс" отримали чергову - третю виплату відсоткового доходу по облигаціях Товариства серії Д і сьому виплату відсоткового доходу по облигаціях серії А і серії В. Згідно проспекту емісії, купон по облигаціях ТОВ "Кредитсервіс" виплачується щоквартально. Наступна виплата купона передбачена у квітні 2022 року. Керівництво Товариства в даний час не планує призупинити або перенести термін виплати купону.

Товариство вважає, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не були скориговані на вплив подій, пов'язаних з військовою агресією Російської Федерації проти України.

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

Редша І.І.





Прошито, пронумеровано, скріплено підписом та  
печаткою \_\_\_\_\_

Директор  
ТОВ «Джі Пі Ей Україна» СМУГІНА С.А.

