

Титульний аркуш

(дата реєстрації особою електронного документа)

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Директор

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Дьома Андрій Валерійович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС" (41125531) за 3 квартал 2020 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: Рішення загальних зборів учасників від 28.07.2025, Протокол №28/07/25-1.

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію
розміщено на власному
вебсайті емітента

<https://creditservice.com.ua/>

(URL-адреса вебсайту)

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

- "Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення" не надається, тому що річний звіт не подається особою, яка надає забезпечення.
- "Інформація щодо всіх осіб, які на дають забезпечення за його зобов'язаннями" не надається, тому що річний звіт не подається особою, яка надає забезпечення.
- "Інформація про рейтингове агентство" не надається, тому що визначення рейтингової оцінки Товариства та цінних паперів, випущених їм, не здійснювалось;
- "Інформація про судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів особи або дочірнього підприємства станом на початок звітного року, стороною в яких виступає особа, її дочірні підприємства, посадові особи" не надається тому що Товариство, її дочірні підприємства, посадові особи не є сторонами таких судових справ.
- "Інформація про штрафні санкції щодо особи" не надається, тому що штрафні санкції в розмірі, який перевищує 1000 грн., до Товариства не застосовувались.
- "Інформація щодо корпоративного секретаря" не надається, тому що корпоративний секретар не призначався.
- "Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи" не надається, тому що Товариством акції не випускались.
- "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не надається, тому що Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
- "Інформація про участь в інших юридичних особах" не надається, тому що Товариство не володіє часткою у інших юридичних особах у розмірі 5% і більше.
- "Інформація про відокремлені підрозділи" не надається, тому що у Товариства відокремлені підрозділи відсутні.
- "Інформація про випуски акцій особи" не надається, тому що Товариство акцій не випускало.
- "Уточнення щодо наявності обмежень за акціями" не надається, тому що Товариство акцій не випускало.
- "Інформація про інші цінні папери", "Інформація про деривативні цінні папери" не надається, тому що зазначені цінні папери Товариством не випускались.
- "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не надається, тому що боргові цінні папери Товариством не випускались.
- "Звіт про стан об'єкта нерухомості" не надається, тому що Товариство не здійснювало емісію цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).
- "Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду" не надається, тому що Товариство акції не випускало.

- "Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи" не надається, тому що працівники Товариства іншими (крім акцій) цінними паперами Товариства не володіють.
- "Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу" не надається, тому що Товариство акцій не випускало.
- "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не надається, тому що таких обмежень не існує.
- "Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" не надається, тому що Товариство акцій не випускало.
- "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" не надається, тому що рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не приймалося.
- "Інформація про вчинення значних правочинів" не надається, тому що значні правочини не укладались.
- "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не надається, тому що правочини щодо вчинення яких є заінтересованість не укладались.
- "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів" не надається, тому що поручитель (страховик/гарант), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутній.
- В зв'язку з тим, що поле "Дата" не передбачає відсутність запису, то у разі, якщо подія не відбувалась, це поле заповнено датою, що є неймовірною для таких подій, а саме: 01.01.1900.
- Незаповненні графи звіту емітента вважати такими, що мають "нульове" значення, або свідчать про відсутність події.

Зміст
до проміжного звіту

I. Загальна інформація	5
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація	5
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура.....	7
Організаційна структура	9
3. Структура власності.....	9
4. Опис господарської та фінансової діяльності	9
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів.....	26
1. Цінні папери	26
III. Фінансова інформація.....	29
1. Проміжна фінансова звітність	29
2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності.....	30
3. Твердження щодо проміжної інформації	40
IV. Нефінансова інформація	41
1. Проміжний звіт керівництва	41

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС"
2	Скорочене найменування	ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	41125531
4	Дата державної реєстрації	03.02.2017
5	Місцезнаходження	01133, Україна, м.Київ, --- р-н, м.Київ, вулиця Євгена Коновальця, будинок 36-Д, офіс 63. Фактичне: 01133, Україна, м.Київ, --- р-н, м.Київ, вулиця Євгена Коновальця, будинок 36-Д, офіс 63
6	Адреса для листування	01133, м.Київ, вул. Євгена Коновальця, будинок 36-Д, офіс 63
7	Особа, яка розкриває інформацію	<input checked="" type="checkbox"/> Емітент <input type="checkbox"/> Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	<input checked="" type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні
9	Категорія підприємства	<input checked="" type="checkbox"/> Велике <input type="checkbox"/> Середнє <input type="checkbox"/> Мале <input type="checkbox"/> Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@creditservice.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://creditservice.com.ua
12	Номер телефону	(044) 338-13-98
13	Статутний капітал, грн	5000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	11
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.92 - Інші види кредитування 64.91 - Фінансовий лізинг 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
18	Структура управління особи	<input type="checkbox"/> Однорівнева <input type="checkbox"/> Дворівнева <input checked="" type="checkbox"/> Інше: Вищий орган - загальні збори учасників. Виконавчий орган - Директор (одноосібний виконавчий орган).

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Комерційний індустріальний банк", МФО 322540
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21580639
	IBAN	UA113225400000026504101010541
	Валюта рахунку	гривня

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори учасників	Кількісний склад загальних зборів учасників не визначений, який складається з учасників, їх представників, та осіб що обираються/призначаються на посади Голови зборів.	Учасники зборів визначаються на підставі даних ЄДР. Особи які обираються/призначаються на посаду Голови зборів обираються/призначаються на кожні загальні збори акціонерів окремо.
2	Виконавчий орган	Виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства, є Директор (одноосібний виконавчий орган).	Протягом звітного періоду на посаді Директора перебував Богодухов Дмитро Олександрович.

Інформація щодо посадових осіб**Виконавчий орган**

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Директор	Богодухов Дмитро Олександрович	2879910357		1978	Вища	19	ТОВ "Кардсервіс" 39551837 Директор	03.02.2017 безстроково	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Головний бухгалтер	Редіна Надія Петрівна	2956009926		1980	Вища	21	ТДВ "СК "ВІДІ-СТРАХУВАННЯ" 35429675 фінансовий директор	01.10.2019 безстроково	Ні

Організаційна структура

<https://creditservice.com.ua>

3. Структура власності

<https://creditservice.com.ua>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Опис господарської та фінансової діяльності.

Зазначається інформація щодо опису діяльності особи, яка, зокрема, повинна включати таку інформацію:

1) належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання;

Товариство не належить до будь-яких поб'єднань підприємств

2) спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності;

Спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами Товариство не проводить

3) опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо);

Основні засоби

До основних засобів підприємство відносить активи, строк корисного використання яких більше одного року та вартість становить 6000,00 гривень та вище. Обраною моделлю оцінки є модель за собівартістю. Рішенням інвентаризаційної комісії підприємства щорічно визначається ступінь втрати корисності об'єктів основних засобів за групами. Для цілей бухгалтерського обліку основні засоби класифікувати за такими групами:

група 1 - земельні ділянки;

група 2 - будинки, споруди та передавальні пристрої;

група 3 - машини та обладнання;

група 4 - транспортні засоби;

група 5 - інструменти, прилади, інвентар (меблі).

Амортизацію основних засобів нараховувати прямолінійним методом із застосуванням строків, установлених для кожного об'єкта основних засобів, зокрема:

будинки, споруди та передавальні пристрої - 12 років;

транспортні засоби - 6 років;

комп'ютерне обладнання - 2 роки;

інструменти та прилади - 4 роки.

Ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів з метою нарахування амортизації прийняти рівною нулю.

Нематеріальні активи

Витрати на придбання окремого нематеріального активу складаються із ціни його придбання, включаючи ввізні мита і невідшкодовані податки на придбання, та витрат, які можна прямо віднести до підготовки даного активу для використання за призначенням. Витрати на придбання, розробку, утримання, поліпшення нематеріальних активів з метою визнання та оцінки об'єкта нематеріальних активів відображаються за такими групами:

група 1 - права користування природними ресурсами;

група 2 - права користування майном;

група 3 - права на комерційні позначення;

група 4 - права на об'єкти промислової власності;

група 5 - авторське право та суміжні з ним права;

група 6 - інші нематеріальні активи.

Патенти і ліцензії, придбані на строк більше одного року, визнаються у фінансовій звітності нематеріальними активами. Витрати підприємства, пов'язані з науково-технічним забезпеченням господарської діяльності, списуються на витрати поточного періоду по мірі їх виконання. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля. Інвентаризаційна комісія підприємства щорічно перевіряє об'єкти нематеріальних активів на предмет їх знецінення за групами. Нарахування амортизації нематеріальних активів підприємство здійснює із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх корисного використання:

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційною нерухомістю вважати будівлі та споруди, які утримуються з метою отримання орендних платежів відповідно до МСБО (IAS) 40 "Інвестиційна нерухомість". Основним критерієм розподілу інвестиційної та операційної нерухомості у разі, якщо один і той же об'єкт основних засобів використовується і як інвестиційна, і як операційна нерухомість (якщо неможливо розділити об'єкт на частини), вважати площу об'єкта, що використовується. Якщо частки певних видів нерухомості не можуть бути продані окремо, нерухомість вважати інвестиційною, якщо лише незначна її частка (менше 10 %) утримується для використання у виробництві або у постачанні товарів чи наданні послуг, або для адміністративних цілей. Оцінку інвестиційної нерухомості після визнання здійснювати за моделлю на основі собівартості, що передбачає оцінку інвестиційної нерухомості за вимогами МСБО (IAS) 16, визначеними для такої моделі. Амортизацію на об'єкти інвестиційної нерухомості нарахувати за прямолінійним методом. Ліквідаційну вартість об'єктів інвестиційної нерухомості з метою нарахування амортизації прийняти рівною нулю.

Запаси

Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати однорідну групу (вид) запасів. Первісну вартість запасів, придбаних за плату, визначати за собівартістю запасів, а запасів, виготовлених власними

силами підприємства, - згідно з МСБО (IAS) 2 "Запаси". Запаси, які не приносять підприємству економічних вигід у майбутньому, визнавати неліквідними і списувати в бухгалтерському обліку, а при складанні фінансової звітності не відображати в балансі, а показувати на окремому субрахунку позабалансового рахунка 07. Запаси відображати в бухгалтерському обліку і звітності за первісною вартістю.

Дебіторська заборгованість

Дебіторську заборгованість визнавати активом, якщо існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигід та її можна достовірно визначити. Показники дебіторської заборгованості відображаються у фінансовій звітності за чистою реалізаційною вартістю, що дорівнює сумі дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається один раз на рік за методом застосування коефіцієнта сумнівності. Цей коефіцієнт розраховується шляхом класифікації дебіторської заборгованості за строками непогашення і застосовується до суми поточної дебіторської заборгованості станом на 31 грудня звітного року для визначення суми резерву сумнівних боргів. Якщо суми нарахованого резерву недостатньо для списання безнадійної дебіторської заборгованості, таке перевищення заборгованості над резервом відноситься на витрати звітного періоду. Частину довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом 12 місяців із дати балансу, відображати на ту саму дату у складі поточної дебіторської заборгованості. Довгострокову дебіторську заборгованість, на яку нараховуються проценти, відображати в балансі за її теперішньою вартістю. Визначення цієї вартості залежить від виду заборгованості та строку її погашення.

Зобов'язання та забезпечення

Зобов'язання визнавати лише тоді, коли актив отриманий або коли підприємство має безвідмовну угоду придбати актив за умови, що його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його суму включати до складу доходу звітного періоду. Довгострокове зобов'язання за кредитною угодою (якщо угода передбачає погашення зобов'язання на вимогу кредитора (позикодавця) у разі порушення певних умов, пов'язаних із фінансовим станом позичальника), умови якої порушені, вважати довгостроковим, якщо: позикодавець до затвердження фінансової звітності погодився не вимагати погашення зобов'язання внаслідок порушення угоди; не очікуються подальші порушення кредитної угоди протягом 12 місяців із дати балансу. Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображати в балансі за їх теперішньою вартістю. Визначення цієї вартості залежить від виду зобов'язання та умов їх виникнення. Зобов'язання, які були спочатку класифіковані як довгострокові, але строк погашення яких на дату балансу менше 12 місяців, слід перекласифікувати у поточні. Поточні зобов'язання відображати в балансі за сумою погашення. Забезпеченням вважати зобов'язання з невизначеним строком або сумою. Забезпечення визнається в бухгалтерському обліку відповідно до МСБО (IAS) 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", якщо: суб'єкт господарювання має існуюче зобов'язання (юридичне і конструктивне) внаслідок минулої події; імовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання; можна достовірно оцінити суму зобов'язання. У разі невиконання вищенаведених умов забезпечення не визнається. Забезпечення на оплату відпусток створювати на підприємстві за методикою, визначеною діючим законодавством.

Виплати працівникам

Оплата праці працівників підприємства здійснюється згідно із затвердженим штатним розписом підприємства, установленими тарифними ставками, із використанням даних табельного обліку робочого часу. Виплати працівникам премій (бонусів) за спеціальною системою, розробленою на

підприємстві, які не передбачені актами чинного законодавства, та допомоги з тимчасової непрацездатності за рахунок підприємства відносяться до інших витрат операційної діяльності.

Резерв відпусток

Резерв формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Резерв нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку резерву.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення резерву, щомісячні відрахування до резерву визначаються на останній робочий день місяця.

Розрахунок відрахувань до резерву на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

Сума відрахування до резерву = (Фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) x 2.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Доходи

Відповідно до вимог МСБО (IAS) 18 "Дохід" для визнання доходу та визначення його суми розрізняти дохід: від продажу товарів (включають товари, виготовлені суб'єктом господарювання з метою продажу, і товари, придбані з метою перепродажу); надання послуг (виконання робіт); використання активів підприємства іншими сторонами, результатом якого є отримання відсотків, дивідендів, роялті. Дохід від продажу товарів визнавати в разі дотримання таких вимог: суб'єкт передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар; за суб'єктом господарювання не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими товарами; суму доходу можна достовірно оцінити; імовірно, що до суб'єкта господарювання надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити. Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів суб'єкта господарювання, що приносять відсотки, роялті та дивіденди, має визнаватися, якщо: є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до суб'єкта господарювання та можна достовірно оцінити суму доходу. Дохід за цими операціями визнавати на такій основі: відсотки - за методом ефективної ставки відсотка; роялті - на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди; дивіденди - у разі, коли встановлюється право акціонера на отримання виплати. Дохід оцінювати за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Облік доходів і витрат, пов'язаних із фінансово-господарською діяльністю підприємства, для складання фінзвітності вести за видами діяльності.

Витрати

На підприємстві використовується метод обліку за елементами витрат. Бухгалтерський облік витрат

діяльності здійснювати за видами діяльності виходячи з їх функції з використанням рахунків класу 9 "Витрати діяльності". До виробничої собівартості продукції (робіт, послуг) включати: прямі матеріальні витрати; прямі витрати на оплату праці; інші прямі витрати; змінні загальновиробничі витрати та постійні розподілені загальновиробничі витрати. Змінні загальновиробничі витрати розподіляти на кожний об'єкт витрат з використанням бази розподілу - витрати на зарплату працівників, зайнятих у виробництві, виходячи із фактичної потужності звітного періоду. Постійні загальновиробничі витрати розподіляти на кожний об'єкт витрат з урахуванням бази розподілу - витрати на зарплату працівників, зайнятих у виробництві, виходячи з нормальної потужності. Нерозподілені постійні загальновиробничі витрати включати до складу собівартості реалізованої продукції (робіт, послуг). При перерахунку доходів, витрат і коштів в іноземній валюті застосовувати офіційний курс, установлений НБУ. Витрати, що формують собівартість реалізованих товарів, виконаних робіт, наданих послуг, уважати витратами того звітного періоду, у якому визнано доходи від реалізації таких товарів, робіт, послуг. Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються до собівартості реалізованої продукції, є витратами звітного періоду. Фінансові витрати не капіталізувати, а визнавати витратами того періоду, у якому вони були здійснені. Для здійснення податкових розрахунків витрати визнавати відповідно до діючого податкового законодавства, зокрема Податкового кодексу України.

Застосовувати 9 клас Плану рахунків для обліку витрат підприємства.

Податок на прибуток

Розрахунок витрат (доходів) з податку на прибуток здійснювати відповідно до вимог МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" з визнанням відстрочених податкових активів та зобов'язань. Суми відстрочених податкових активів (зобов'язань) визначати один раз на рік за підсумками звітного року при складанні річної фінансової звітності з їх наступним відображенням у відповідних звітних формах. У проміжній фінансовій звітності наводити суми відстрочених податкових активів (зобов'язань), розрахованих станом на 31 грудня попереднього звітного року. Витрати (доходи) з податку на прибуток відображати у Звіті про фінансові результати так: у проміжній звітності - суму поточного податку на прибуток; у річній - податок на прибуток, обчислений згідно з вимогами МСФЗ. Розкриття інформації в розрізі звітних сегментів Інформацію про сегменти діяльності для її розкриття в повному комплекті фінансової звітності формувати відповідно до МСФЗ (IFRS) 8 "Операційні сегменти" в розрізі операційного сегмента "Виробництво", який є пріоритетним.

Грошові кошти

складаються з грошових коштів в банках та готівки в касі.

Еквіваленти грошових коштів це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Періодичність та об'єкти проведення інвентаризації

Об'єкти та періодичність проведення інвентаризації визначаються власником (керівником) підприємства, крім випадків її обов'язкового проведення згідно із законодавством.

Підходи до класифікації пов'язаних сторін

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони".

Зв'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

4) опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності;

Обрана емітентом політика фінансування діяльності базується на власних обігових коштах та коштах, отриманих від розміщення облігацій підприємств. Робочого капіталу для поточних потреб достатньо.

5) опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік;

Протягом звітного року досліджень та розробок Товариство не здійснювало, витрати на дослідження відсутні.

б) інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

- опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа;

Основним видом діяльності Товариства є надання фінансових кредитів фізичним особам. Товариство здійснює діяльність під торговою маркою CreditService - <https://creditservice.com.ua/>. Товариство сфокусовано на розвитку онлайн сервісу надання кредитів.

- обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі);

За звітний період Товариством видано 216 позик фізичним особам на загальну суму 6,4 _ млн. грн. Кредитний портфель склав 10,5 млн. грн. Тривалість кредитів становить від 32 до 365 днів.

- середньореалізаційні ціни продуктів;

Інформація відсутня.

- загальна сума виручки;

4429 тис.грн.

- загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів;

Експорт відсутній.

- залежність від сезонних змін;

Залежність від сезонних змін відсутня

- основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки);

Фізичні особи.

- ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність;

Товариство здійснює свою діяльність по всій території України.

- канали збуту;

В основному Товариство використовує прямий канал збуту безпосередньо кінцевим споживачам.

- основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг;

-- Фізична особа-підприємець Хлус Стела Георгіївна , ідентифікаційний номер 23203200007, послуги з оренди нежитлового приміщення;

-- АО "ІНСТЕЙТ ЕЛ СІ", ідентифікаційний код 43422260, надання правничої (правової) допомоги;

-- Приватне акціонерне товариство "ДАТАГРУП", код ЄДРПОУ 31720260, надання телекомунікаційних послуг;

-- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КН-ТЕЛ", ідентифікаційний код 38958619, надання телекомунікаційних послуг

- особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС" здійснює свою діяльність в Україні.

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

Відповідно до постанови Кабінету міністрів України від 11.03.2020 № 211 "Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2" на всій території України встановлено карантин. Вплив пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів не ставить для управлінського персоналу під сумнів можливість безперервної діяльності Товариства. На дату звітності управлінський персонал Товариства не планує звільнення працівників. З початку запровадження карантинних та обмежувальних заходів кількість кредитних договорів, яка укладається Товариством, збільшується та збільшується кількість прострочених кредитів, але наскільки цей факт матиме значний вплив на результати діяльності Товариство залежить від терміну дії зазначених обмежувальних заходів, який наразі невідомий на сьогодні. Товариством на 30.09.2020 р. укладена значна кількість договорів, за якими мають надходити платежі на користь Товариства, що обумовлює можливість та необхідність забезпечення безперервної роботи Товариства протягом значного періоду часу.

- опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

Товариство не застосовує особливих технологій в своїй діяльності.

- місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

Товариство займає незначне місце на ринку фінансових послуг.

- рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи;

Конкуренція в галузі достатньо висока.

- перспективні плани розвитку особи.

Товариство і надалі планує здійснювати діяльність з залучення коштів та кредитування споживачав.

7) опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків;

Основними ризиками в діяльності Товариства є наступні ризики.

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення. Виникає через неспроможність Товариства запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у

разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

Для управління ризиком ліквідності Товариство використовує наступні методи:

- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;
- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування;
- складання прогнозів руху грошових коштів, яке включає заплановані видачі та повернення кредитів.

Ринковий ризик - ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та внесками не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, Товариство вважає ринковий ризик несуттєвим. Товариство нараховує відсотки за фіксованими процентними ставками відповідно до процентної політики, встановленої спостережною радою.

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій Товариства з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризикі збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Товариства. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням Товариства про фінансові послуги та окремими рішеннями спостережної ради.

Цілями управління кредитним ризиком є:

- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур;
- забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;
- забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;

- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

8) стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому);

Стратегія розвитку компанії на 2021 р. передбачає зростання видачі кредитів фізичним та юридичним особам, що в свою чергу призведе до зростання прибутків від виконання цих договорів.

У своїй діяльності Товариство враховує ризики, що можуть виникнути виходячи із Законодавства України та економічних обмежень. В зв'язку з чим здійснює управління фінансуванням, а також показниками достатності капіталу на постійній основі. Товариство також оперативно реагує на інші виклики наприклад COVID 19. Організаційна структура Товариства включає ризик менеджмент, які забезпечують прогнозування можливих ризиків та негайне реагування на зовнішні фактори та виклики, а також розробляють необхідні засоби та міри, які призводять до зниження впливу зовнішніх факторів на роботу Товариства.

9) основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування;

Протягом останніх п'яти років суттєвих придбань і відчужень активів відсутні.

10) основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення;

Основними засобами Товариства є наявні офісна техніка та обладнання, офісні меблі, які використовуються для господарської діяльності. Основні засоби знаходяться за місцезнаходженням Товариства. На використання активів підприємства значною мірою жодні екологічні чинники не впливають. Об'єктів оренди та будь-яких значних правочинів щодо основних засобів немає. Плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів відсутні

11) проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень;

У 3 кварталі 2020 році Товариство здійснювало свою діяльність в умовах фінансово-економічної кризи. В результаті нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками.

Несприятливе зовнішнє середовище в країні в умовах складної політичної ситуації, а також світової кризи у зв'язку зі спалахом захворювання COVID-19 через вірус SARS-COV-2 призвів до введення карантину та різного типу обмежень пересування на території багатьох країн, включаючи

найпотужніші економіки світу. Це у свою чергу призвело до скорочення активності у певних секторах економіки (особливо у сфері надання послуг), знизило попит на певні товари та послуги та збільшило ризики сповільнення економічного зростання та рецесії у ключових економіках світу зі всіма негативними наслідками.

Вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання.

12) вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів);

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) - 10511 тис.грн., очікувані прибутки від виконання цих договорів - 1 829 тис. грн.

13) середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього звітного періоду;

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу: 11 осіб.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом: 0 осіб.

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): 2 особи. .

Витрати на оплату праці: 304 тис.грн., збільшено у порівнянні з минулим періодом на 256 тис.грн.

14) будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій;

Протягом звітного періоду пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходило.

15) інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи відсутня.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	розпорядження №1608	11.09.2018	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	0	157	0	0	0	157
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	114,7	0	0	0	114,7
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	42,3	0	0	0	42,3
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	0	157	0	0	0	157
Додаткова інформація	<p>Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): -будівлі та споруди - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; - машини та обладнання - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; - транспортні засоби - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; - інші - до повного використання, відповідно до технічних характеристик. Всі основні засоби власні, орендованих засобів немає.</p> <p>Первісна вартість основних засобів: будинки та споруди - 0 тис. грн., машини та обладнання 283,6 тис.грн., транспортні засоби 0 тис.грн., земельні ділянки 0 тис.грн., інвестиційна нерухомість 0 тис.грн., інші 311,4 тис.грн. Ступінь зносу основних засобів: будинки та споруди - відсутні, машини та обладнання 59,55%, транспортні засоби - відсутні, земельні ділянки - відсутні, інвестиційна нерухомість - відсутні, інші - 86,42% Ступінь використання основних засобів: всі основні засоби використовуються на 100%. Сума нарахованого зносу: 438 тис.грн.</p> <p>Суттєві зміни у вартості основних засобів зумовлені: суттєвих змін не було.</p> <p>Інформація про всі обмеження на використання майна емітента: обмеження відсутні.</p>					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	9 440	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	9 440	X	X
Випуск №37/2/2020	07.05.2020	7 806	25	09.06.2025
Випуск №38/2/2020	07.05.2020	1 634	25	09.06.2025
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	200	X	X
Поточна кредиторська заборгованість з податку на прибуток	01.01.2020	200	X	31.12.2020
Фінансова допомога на зворотній основі	X	6 153	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	01.01.2020	6 153	X	31.12.2020
Інші зобов'язання та забезпечення	X	5 065	X	X
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	01.01.2020	28	X	31.12.2020
Поточні забезпечення	01.01.2020	30	X	31.12.2020
Інші поточні зобов'язання	01.01.2020	5 007	X	31.12.2020
Усього зобов'язань та забезпечень	X	20 858	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, --- р-н, м.Київ, вул. Якубенківська, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	без ліцензії
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	---
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.01.1900
Номер телефону	(044) 363-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 18.20 - Тиражування звуко, відеозаписів і програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію

Повне найменування або ім'я особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, --- р-н, м.Київ, вул.Антоновича, 51, оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/APA
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Номер телефону	(044) 287-56-70
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Особа надає Товариству послуги з подання звітності (дозвіл DR/00001/APA) та/або адміністративних даних до НКЦПФР та оприлюднення регульованої інформації (дозвіл DR/00002/APA) від імені учасників фондового ринку.

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Джі Пі Ей УКРАЇНА"
-----------------------------------	---

РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	21994619
Місцезнаходження	02107, Україна, --- р-н, м.Київ, вул. Вишняківська, 13, офіс 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1988
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська Палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.09.2018
Номер телефону	(044) 228-89-14
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування --- --- --- ---
Вид послуг, які надає особа	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту

Повне найменування або ім'я особи	Іванінів Олександр Іванович
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Ідентифікаційний код юридичної особи	---
Місцезнаходження	03150, Україна, --- р-н, м.Київ, вул. Є. Коновальця, буд.15, корпус 3, кв. 14
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	---
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	---
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.01.1900
Номер телефону	+38067-447-31-43
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	47.99 - Інші види роздрібної торгівлі поза магазинами (основний) 63.99 - Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у. 73.11 - Рекламні агентства
Вид послуг, які надає особа	Консультування щодо питань маркетингу

Повне найменування або ім'я особи	Данилова Тетяна Анатоліївна
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Ідентифікаційний код юридичної особи	---
Місцезнаходження	03150, Україна, --- р-н, м.Київ, вул. Антоновича, будинок 88, квартира 65
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	---
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	---
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.01.1900
Номер телефону	+38050-342-19-29
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів

	69.10 - Діяльність у сфері права (основний)
Вид послуг, які надає особа	Юридичні послуги

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість, грн	Кількість у випуску, шт.	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість, грн	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді, грн	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
07.05.2020	37/2/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000002643	відсоткові	1 000	7 500	Електронні іменні	7 500 000	25	Відповідно до відсоткових періодів	311 650	09.06.2025
Додаткова інформація		На зовнішніх ринках облігації не торгуються, облігації вільно обертаються на території України.										
		У звітному періоді облігації Товариства були допущені до торгів на регульованому фондовому ринку, найменування оператора регульованого ринку - Акціонерне товариство "Українська біржа", ідентифікаційний код 36184092.										
		Рішення про емісію облігацій прийнято загальними зборами учасників Товариства (Протокол №29-02/20 від 29.02.2020р). Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій планується спрямувати на надання фінансових кредитів фізичним (90%) та юридичним (10%) особам в межах ліцензії фінансової установи.										
		Спосіб, в який здійснювалась пропозиція - без дійснення публічної пропозиції.										
		Відсоткова ставка на 1-2 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 25% (двадцять п'ять) відсотків річних.										
		Відсоткові ставки на 3-4, 5-6, 7-8, 9-10, 11-12, 13-14, 15-16, 17-18, 19-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути нижчою ніж 5% річних та більшою трикратної облікової ставки Національного банку України.										

		<p>У звітному періоді процентний дохід виплачувався за 1-2 відсоткові періоди відповідно до Рішення про емісію облігацій. Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді склала 311,65 тис.грн.</p> <p>Викупу облігацій у звітному періоді не було.</p> <p>Дата початку погашення облігацій - 09.05.2025р. Дата закінчення погашення облігацій - 09.06.2025р.</p> <p>Дострокове погашення Товариством випуску облігацій за власною ініціативою або за вимогою власників облігацій не передбачено.</p>										
07.05.2020	38/2/2020	Національ на комісія з цінних паперів та фондово го ринку	UA500000 2650	відсотко ві	1 000	7 500	Електрон ні іменні	7 500 000	25	Відповідн о до відсотков их періодів	0	09.06.202 5
Додаткова інформація		<p>На зовнішніх ринках облігації не торгуються, облігації вільно обертаються на території України.</p> <p>У звітному періоді облігації Товариства були допущені до торгів на регульованому фондовому ринку, найменування оператора регульованого ринку - Акціонерне товариство "Українська біржа", ідентифікаційний код 36184092.</p> <p>Рішення про емісію облігацій прийнято загальними зборами учасників Товариства (Протокол №29-02/20 від 29.02.2020р). Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій планується спрямувати на надання фінансових кредитів фізичним (90%) та юридичним (10%) особам в межах ліцензії фінансової установи.</p> <p>Спосіб, в який здійснювалась пропозиція - без дійснення публічної пропозиції.</p> <p>Відсоткова ставка на 1-2 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 25% (двадцять п'ять) відсотків річних.</p> <p>Відсоткові ставки на 3-4, 5-6, 7-8, 9-10, 11-12, 13-14, 15-16, 17-18, 19-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути нижчою ніж 5% річних та більшою трикратної облікової ставки Національного банку України.</p> <p>У звітному періоді процентний дохід виплачувався за 1-2 відсоткові періоди відповідно до Рішення про емісію облігацій. Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді склала 0 тис.грн.</p> <p>Викупу облігацій у звітному періоді не було.</p> <p>Дата початку погашення облігацій - 09.05.2025р. Дата закінчення погашення облігацій - 09.06.2025р.</p>										

	Дострокове погашення Товариством випуску облігацій за власною ініціативою або за вимогою власників облігацій не передбачено.
--	--

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

<https://creditservice.com.ua>

2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності за звітний період:

1	Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю "Джі Пі Ей Україна"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	21994619
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	---
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	---
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	---
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	1988 27.09.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	---
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено огляд фінансової звітності	з 01.07.2020 по 30.09.2020
10	Висновок аудитора	02 - із застереженням
11	Номер та дата договору на проведення огляду	№А-KDS/10.11.2020 від 10.11.2020 р.
12	Дата початку та дата закінчення огляду	з 10.11.2020 р. по 24.12.2020 р.
13	Дата огляду	24.12.2020
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	---

Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності ВИСНОВОК

(ЗВІТ)

щодо огляду проміжної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"КРЕДИТСЕРВІС",

що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, або звіту про результати розміщення акцій,

станом на III квартал 2020 року

ЗВІТ ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Звіт незалежного аудитора призначається для Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - Комісія), учасників та керівництва суб'єкта господарювання, фінансовий звіт якого перевіряється.

Вступ

Ми виконали огляд Балансу (Звіту про фінансовий стан) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС" (далі - Товариство) на 30 вересня 2020 р. і відповідних Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіту про власний капіталі за дев'ять місяців, які закінчилися зазначеною датою, і стислого викладу значущих облікових політик та інших пояснювальних приміток (додаються). Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї проміжної фінансової інформації відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), зокрема Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 "Проміжна фінансова звітність" та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV. Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї проміжної фінансової інформації на основі нашого огляду.

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 "Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання". Огляд проміжної фінансової інформації полягає у здійсненні запитів переважно осіб, що відповідають за фінансові й облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

Основа для висновку із застереженням

- I) У Примітках до проміжної фінансової звітності Товариства за 9 місяців 2020 року відсутні детальні розкриття щодо рівнів ієрархії справедливої вартості фінансових інструментів, як того вимагає МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості", МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".
- II) Примітки до проміжної фінансової звітності Товариства за 9 місяців 2020 року не містять кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками, що не відповідає вимогам пп. 31 та 34 МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".
- III) У Примітках до проміжної фінансової звітності Товариства за 9 місяців 2020 року відсутні детальні розкриття щодо руху основних засобів, як того вимагає МСБО 16 "Основні засоби".
- IV) Примітки до проміжної фінансової звітності Товариства за 9 місяців 2020 року не містять розкриття інформації щодо руху нематеріальних активів, як того вимагає МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Висновок із застереженням

На основі нашого огляду, за винятком питання, описаного в попередньому параграфі, ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна фінансова інформація, яка додається, не відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 30 вересня 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за дев'ять місяців, які закінчилися зазначеною, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Цей розділ Звіту наводиться згідно Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у складі документів для реєстрації випуску, випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, звіту про результати розміщення акцій (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування), затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 08.10.2013 р. № 2187 (із змінами).

Звіт щодо фінансової звітності

Вступний параграф

Основні відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю "КРЕДИТСЕРВІС"

№ з/п	Відомості	Дані
-------	-----------	------

- | | | |
|----|--|--|
| 1. | Повне найменування | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС" |
| 2. | Код за ЄДРПОУ | 41125531 |
| 3. | Місцезнаходження | Україна, 01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, буд. 36-Д, оф. 63 |
| 4. | Дата державної реєстрації | 03.02.2017 р. |
| 5. | Дата внесення останніх змін до статуту (установчих документів) | 05.12.2019 р. |

6. Основні види діяльності 64.91 Фінансовий лізинг;
- 64.92 Інші види кредитування (основний);
- 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
7. Отримані ліцензії на здійснення діяльності (за наявності) Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Розпорядження НКРРФП №2084 від 29.11.2018р.)
8. Керівник Богодухов Дмитро Олександрович
9. Головний бухгалтер Редіна Надія Петрівна
10. Кількість працівників 11

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на 30.09.2020 р. статутний капітал ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС" відповідає установчим документам та становить 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 копійок). Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, що відповідає вимогам законодавства.

Згідно першої редакції Статуту, яку зареєстровано 03.02.2017 року - єдиним учасником Товариства був громадянин України Богодухов Дмитро Олександрович.

Згідно редакції Статуту від 14.02.2018 року - розмір статутного капіталу залишився незмінним 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 копійок), але змінився склад учасників і розподіл часток у статутному капіталі, а саме:

о Громадянка України, Богодухова Олена Вікторівна, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб-платників податків: 3049717047, яка володіє часткою, що становить 32,34 % статутного капіталу Товариства та складає 1 617 000,00 грн. (один мільйон шістсот сімнадцять тисяч 00 копійок);

о Громадянин України, Моїсеєнко Олег Олександрович, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб-платників податків: 2430013811, який володіє часткою, що становить 64,66 % статутного капіталу Товариства та складає 3 233 000,00 грн. (три мільйони двісті тридцять три тисячі 00 копійок);

о Громадянин України, Дьома Андрій Валерійович, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб-платників податків: 3106301076, який володіє часткою, що становить 3,00 % статутного капіталу Товариства та складає 150 000,00 грн. (сто п'ятдесят тисяч 00 копійок).

Згідно останньої редакції Статуту від 05.12.2019 року - розмір статутного капіталу залишився незмінним 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 копійок), але змінився склад учасників і розподіл часток у статутному капіталі, а саме:

о Громадянка України, Богодухова Олена Вікторівна, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб-платників податків: 3049717047, яка володіє часткою, що становить 50,1 % статутного капіталу Товариства та складає 2 505 000,00 грн. (два мільйони п'ятсот п'ять тисяч 00 копійок);

о Громадянин України, Іванів 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 00 копійок);

о Громадянин України, Дьоба 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 00 копійок).

Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо формування та сплати статутного капіталу

Статутний капітал був оплачений Богодуховим Д.О. грошовими коштами, що підтверджується платіжними дорученнями:

№	Учасник	Дата платіжного доручення	№ платіжного доручення	Сума (грн.)	Дата проведення банком платіжного доручення
---	---------	---------------------------	------------------------	-------------	---

1	Богодухов Д.О.	29.03.2017 р.	№118324,	130 000,00	29.03.2017 р.
2	Богодухов Д.О.	30.03.2017 р.	№1	120 300,00	30.03.2017 р.
3	Богодухов Д.О.	30.03.2017 р.	№118378	125 400,00	30.03.2017 р.
4	Богодухов Д.О.	31.03.2017 р.	№1,	127 000,00	31.03.2017 р.
5	Богодухов Д.О.	31.03.2017 р.	№2	127 200,00	31.03.2017 р.
6	Богодухов Д.О.	31.03.2017 р.	№3	128 300,00	31.03.2017 р.
7	Богодухов Д.О.	03.04.2017 р.	№1	130 000,00	03.04.2017 р.
8	Богодухов Д.О.	03.04.2017 р.	№2	128 400,00	03.04.2017 р.
9	Богодухов Д.О.	03.04.2017 р.	№3	126 400,00	03.04.2017 р.
10	Богодухов Д.О.	04.04.2017 р.	№1	123 700,00	04.04.2017 р.
11	Богодухов Д.О.	04.04.2017 р.	№2	127 700,00	04.04.2017 р.
12	Богодухов Д.О.	04.04.2017 р.	№3	127 000,00	04.04.2017 р.
13	Богодухов Д.О.	05.04.2017 р.	№1	126 400,00	05.04.2017 р.
14	Богодухов Д.О.	05.04.2017 р.	№2	124 400,00	05.04.2017 р.
15	Богодухов Д.О.	05.04.2017 р.	№3	124 200,00	05.04.2017 р.

16	Богодухов Д.О.	05.04.2017 г. №4	128 200,00	13.04.2017 г.
17	Богодухов Д.О.	05.04.2017 г. №5	128 000,00	14.04.2017 г.
18	Богодухов Д.О.	05.04.2017 г. №6	128 200,00	14.04.2017 г.
19	Богодухов Д.О.	05.04.2017 г. №7	127 200,00	18.04.2017 г.
20	Богодухов Д.О.	06.04.2017 г. №1	129 200,00	06.04.2017 г.
21	Богодухов Д.О.	06.04.2017 г. №2	129 400,00	06.04.2017 г.
22	Богодухов Д.О.	06.04.2017 г. №3	128 400,00	11.04.2017 г.
23	Богодухов Д.О.	06.04.2017 г. №4	126 400,00	11.04.2017 г.
24	Богодухов Д.О.	06.04.2017 г. №5	126 300,00	11.04.2017 г.
25	Богодухов Д.О.	06.04.2017 г. №6	126 700,00	12.04.2017 г.
26	Богодухов Д.О.	06.04.2017 г. №7	123 700,00	12.04.2017 г.
27	Богодухов Д.О.	06.04.2017 г. №8	126 700,00	13.04.2017 г.
28	Богодухов Д.О.	07.04.2017 г. №1	131 700,00	07.04.2017 г.
29	Богодухов Д.О.	07.04.2017 г. №2	129 400,00	07.04.2017 г.
30	Богодухов Д.О.	07.04.2017 г. №3	128 700,00	07.04.2017 г.
31	Богодухов Д.О.	07.04.2017 г. №4	128 400,00	10.04.2017 г.
32	Богодухов Д.О.	07.04.2017 г. №5	123 400,00	10.04.2017 г.
33	Богодухов Д.О.	07.04.2017 г. №6	126 400,00	10.04.2017 г.
34	Богодухов Д.О.	18.04.2017 г. №1	126 700,00	18.04.2017 г.
35	Богодухов Д.О.	18.04.2017 г. №2	126 000,00	18.04.2017 г.
36	Богодухов Д.О.	19.04.2017 г. №1	126 400,00	19.04.2017 г.
37	Богодухов Д.О.	19.04.2017 г. №2	128 400,00	19.04.2017 г.
38	Богодухов Д.О.	19.04.2017 г. №3	128 200,00	19.04.2017 г.
39	Богодухов Д.О.	20.04.2017 г. №1	128 000,00	20.04.2017 г.

Богодухов Д.О.

20.04.2017 р.

№2

124 000,00

з них:

43 500,00 внесено до статутного капіталу; 80 500,00 внесено до додаткового капіталу

20.04.2017 р.

Разом внесено до статутного капіталу 5 000 000,00 х

Тож, статутний капітал ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС" сплачено повністю грошовими коштами в період з 29 березня 2017 року по 20 квітня 2017 року на рахунок №26002001010541, відкритий в АТ "Комерційний Індустріальний Банк", що підтверджується первинними документами.

Статутний капітал сформовано за рахунок власних коштів Богодухова Д.О. Відповідно до Протоколу Загальних зборів учасників Товариства №28/04/17 від 28.04.2017 р. частку статутного капіталу, яка підлягала поверненню учаснику Товариства Богодухову Дмитру Олександровичу в розмірі 80 500,00 (Вісімдесят тисяч п'ятсот) гривень зараховано до іншого додаткового капіталу Товариства.

Інформацію щодо зміни учасників Товариства у 2018 р. наведено нижче:

Учасник	Частка у статутному капіталі (%)	Розмір гривень
---------	----------------------------------	----------------

Богодухова Олена Вікторівна	32,34 %	1 617 000,00 (один мільйон шістсот сімнадцять тисяч) гривень 00 копійок
-----------------------------	---------	---

Моїсеєнко Олег Олександрович

64,66 %	3 233 000,00 (три мільйони двісті тридцять три тисячі) гривень 00 копійок
---------	---

Дьома Андрій Валерійович	3,00 %	150 000,00 (сто п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок
--------------------------	--------	---

Всього:

100 (сто) % 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 коп.

Статутний капітал сформований власними грошовими коштами учасників.

Згідно з рішенням Загальних зборів Учасників Товариства (Протокол №05-12 від 05.12.2019 р.) було змінено склад учасників:

Учасник	Частка у статутному капіталі (%)	Розмір гривень
Богодухова Олена Вікторівна	50,1 %	2 505 000,00 (два мільйони п'ятсот п'ять тисяч) гривень 00 копійок
Іванінів Микола Іванович	44,9 %	2 245 000,00 (два мільйони двісті сорок п'ять тисяч) гривень 00 копійок
Дьома Андрій Валерійович	5,0 %	250 000,00 (двісті п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок
Всього:		
100 (сто) %		5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 коп.

Статутний капітал сформований власними грошовими коштами учасників.

Таким чином, зареєстрований Статутний капітал Товариства у розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів гривень 00 коп.) гривень станом на 30.09.2020 р. сформовано та оплачено у повному обсязі належним чином у встановлені законодавством України терміни.

Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо забезпечення випуску облігацій підприємств відповідно до законодавства України у разі наявності

Загальними зборами учасників, які відбулися 02.11.2020 року (Протокол Загальних зборів учасників Товариства №02-11 від 02.11.2020 р.) з метою надання фінансових кредитів фізичним та юридичним особам в межах ліцензії фінансової установи було прийняте рішення про емісію відсоткових облігацій Товариства серії С без здійснення публічної пропозиції.

Облігації серії С загальною номінальною вартістю 7 500 000,00 (сім мільйонів п'ятсот тисяч) гривень, номінальною вартістю 1 000,00 гривень кожна. Відсоткова ставка на 1-2 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 25% (двадцять п'ять) відсотків річних. Відсоткові ставки на 3-4, 5-6, 7-8, 9-10, 11-12, 13-14, 15-16, 17-18, 19-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути нижчою ніж 5% річних та більшою чотирикратної облікової ставки Національного банку України.

Облігації не забезпечені. Рішення про емісію забезпечених облігацій не приймалось.

Джерелом погашення облігацій є кошти Товариства, отримані від фінансово - господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

30 липня 2020 р. Товариство отримало свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємства (серія А) в кількості 7 500 шт. на загальну суму 7 500 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 7 500 шт. на загальну суму 7 500 тис. грн. (сім мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), реєстраційний номер 37/2/2020, дата реєстрації 07.05.2020 р.

Станом на 02.11.2020 року (дата прийняття рішення про емісію облігацій) власний капітал становить 8 199 тис. грн. та має таку структуру:

? Статутний капітал: 5 000 тис. грн.

? Додатковий капітал: 2 081 тис. грн. Збільшення розміру додаткового капіталу відбулося за рахунок отриманого субординованого боргу в розмірі 2000 тис. грн. від учасника Товариства Іванінів Миколи Івановича..

? Нерозподілений прибуток: 1 118 тис. грн. Відповідно до Довідки Товариства №18/12-1 від 18.12.2020 р. джерелом формування даного показника є чистий прибуток Товариства за період січень-жовтень 2020 р., що складав 1 113 тис. грн., загальна сума нарахованих доходів за період січень-жовтень 2020 р складала 5 440 тис. грн., в т.ч.:

о нараховані відсотки за виданими кредитами та позиками - 515 тис. грн.;

о отримані штрафи - 3 тис. грн.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, зокрема про склад і структуру фінансових інвестицій

Ми звертаємо увагу на те, що Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні карантину в зв'язку з пандемією коронавірусу. Карантин передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України і на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації не лише в Україні, але й у світовій економіці, вплив пандемії коронавірусу на діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які б могли бути результатом таких ризиків. Оцінки управлінського персоналу стосовно даного питання відображено у розділі 12 Приміток до проміжної фінансової звітності Товариства за 9 місяців 2020 року.

В результаті проведеної нами перевірки, за період, який аналізується, встановлено, що Товариство не здійснювало операції з фінансовими інвестиціями. Станом на 30.09.2020 року фінансові інвестиції відсутні на балансі Товариства.

Інформація щодо іншої фінансової звітності відповідно до законів України та нормативно-правових актів Комісії

В результаті проведеної аудиторської перевірки не виявлено невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією, що розкривається Товариством.

Партнер

ТОВ "Джі Пі Ей УКРАЇНА"

Слугіна С. А.

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі

аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100022

"24" грудня 2020 року

м. Київ, Україна

Основні відомості про аудиторську фірму

М.П.

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю

"Джі Пі Ей Україна"

Місцезнаходження: вул. Вишняківська, 13, офіс 1, м. Київ 02107 Україна

Фактична адреса: вул. Татарська, 7, оф.89, м. Київ 04107 Україна

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 1988

3. Твердження щодо проміжної інформації

Директор Емітента Дьома Андрій Валерійович, який здійснює управлінські функції та підписує річну інформацію емітента, стверджує про те, що, наскільки це йому відомо, проміжна фінансова звітність за 9 місяців 2020 рік, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності і стан емітента, разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи
Не надається, тому що Наглядова рада не створювалась.

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи
Шановні колеги, акціонери, партнери!

Українська економіка схильна до впливу ринкового спаду і зниження темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, істотного погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування всередині України. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Товариства та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Ми прагнемо поетапно збільшувати прибуток і, як наслідок, вартість акцій товариства.

Основні принципи нашої діяльності залишаються відповідними тим, які записані у статуті Товариства.

ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС" працює в умовах впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів. Спалах захворювання розпочався у грудні 2019 року у м. Ухань, Хубей, КНР, та визнаний ВООЗ пандемією 11 березня 2020 року, влада запровадила карантин. З метою забезпечення сталої роботи Товариства в умовах карантинного стану, керівництво Товариства вживає усіх належних організаційних заходів, спрямованих на підвищення ефективності діяльності Товариства.

Сьогодні ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС" впевнено здійснює свою діяльність, але й трансформується та розвивається. Впевнений, ми встоїмо, ми подолаємо всі виклики і спільними зусиллями виведемо нашу компанію на принципово новий рівень - сучасний, високотехнологічний та максимально клієнтоорієнтований.

Директор

ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС"

Дьома Андрій Валерійович

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи

3) Важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність.

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

На дату звітності управлінський персонал Товариства не планує звільнення працівників. З початку запровадження карантинних та обмежувальних заходів кількість кредитних договорів, яка укладаються Товариством, збільшується та збільшується кількість прострочених кредитів, але наскільки цей факт матиме значний вплив на результати діяльності Товариство залежить від терміну дії зазначених обмежувальних заходів, який наразі невідомий на сьогодні. Товариством на 30.09.2020 р. укладена значна кількість договорів, за якими мають надходити платежі на користь Товариства, що обумовлює можливість та необхідність забезпечення безперервної роботи Товариства протягом значного періоду часу.

Інших важливих подій протягом звітного періоду не відбувалось.

4) Опис основних ризиків та невизначеностей.

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

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

внутрішньої політики і процедур в цілях мінімізації даних ризиків.

Ризик знецінення фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 30 вересня 2020 р.

Кредитний ризик.

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

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

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

Ризик ліквідності

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

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

			КОДИ
		Дата	01.10.2020
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС"	за ЄДРПОУ	41125531
Територія	м.Київ	за КАТОТТГ	8038200000
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92

Середня кількість працівників: 11

Адреса, телефон: 01133 м.Київ, вулиця Євгена Коновальця, будинок 36-Д, офіс 63, (044) 338-13-98

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 30.09.2020 р.
Форма №1

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	24
первісна вартість	1001	3	26
накопичена амортизація	1002	(0)	(2)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	0	157
первісна вартість	1011	155	595
знос	1012	(155)	(438)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	3	181
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0

Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 136	10 684
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	12	436
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	405	2 113
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 797	14 867
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 222	721
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	1 222	721
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	9 572	28 821
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	9 575	29 002

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	81	2 081
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5	1 063
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	5 086	8 144
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	9 440

Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	9 440
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	54	28
розрахунками з бюджетом	1620	5	200
у тому числі з податку на прибуток	1621	5	200
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	30	30
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	4 400	11 160
Усього за розділом III	1695	4 489	11 418
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	9 575	29 002

Примітки: д/н

Керівник

Богодухов Дмитро Олександрович

Головний бухгалтер

Редіна Надія Петрівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.10.2020
41125531

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за дев'ять місяців 2020 року
Форма №2
I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	4 429	251
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(296)	(4)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:			
прибуток	2090	4 133	247
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	105	3
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(1 376)	(306)
Витрати на збут	2150	(75)	(50)
Інші операційні витрати	2180	(1 035)	(48)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 752	0
збиток	2195	(0)	(154)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	115	235
Інші доходи	2240	0	18
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0

Фінансові витрати	2250	(609)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	1 258	99
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-200	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	1 058	99
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 058	99

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	14	0
Витрати на оплату праці	2505	304	48
Відрахування на соціальні заходи	2510	67	11
Амортизація	2515	285	67
Інші операційні витрати	2520	1 266	234
Разом	2550	1 936	360

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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: д/н

Керівник

Богодухов Дмитро Олександрович

Головний бухгалтер

Редіна Надія Петрівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.10.2020

41125531

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За дев'ять місяців 2020 року

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 678	156
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	5	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	1
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	8	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3 109	423
Інші надходження	3095	0	3
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 013)	(217)
Праці	3105	(246)	(35)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(67)	(10)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(64)	(8)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(5)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(11 279)	(2 148)
Інші витрачання	3190	(53)	(0)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-7 922	-1 835
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	113	245

дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	11 090	934
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(463)	(24)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(18 970)	(1 011)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-8 230	144
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	2 000	0
Отримання позик	3305	26 404	2 333
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(12 442)	(600)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(311)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	15 651	1 733
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-501	42
Залишок коштів на початок року	3405	1 222	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	721	42

Примітки: д/н

Керівник

Богодухов Дмитро Олександрович

Головний бухгалтер

Редіна Надія Петрівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

31.07.2025

41125531

Звіт про власний капітал

За дев'ять місяців 2020 року

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований 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	0	81	0	5	0	0	5 086
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	0	81	0	5	0	0	5 086
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	1 058	0	0	1 058
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам	4200	0	0	0	0	0	0	0	0

Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	2 000	0	0	0	0	2 000
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	2 000	0	1 058	0	0	3 058
Залишок на кінець року	4300	5 000	0	2 081	0	1 063	0	0	8 144

Примітки: д/н

Керівник Богодухов Дмитро Олександрович

Головний бухгалтер Редіна Надія Петрівна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

ПРИМІТКИ ТА РОЗКРИТТЯ

ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС" станом на 30.09.2020 р.

1. Коротка характеристика ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС"

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

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 30.09.2020 р. Товариство має зареєстрований статутний капітал у розмірі 5 000 000,00 грн. Статутний капітал повністю сплачений грошовими коштами.

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

Органи управління товариством

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

Станом на 30.09.2020р. Директором Товариства є Богодухов Д.О., головний бухгалтер Редіна Н.П.

2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС" здійснює свою діяльність в Україні.

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

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

управлінський персонал Товариства не планує звільнення працівників. З початку запровадження карантинних та обмежувальних заходів кількість кредитних договорів, яка укладається Товариством, збільшується та збільшується кількість прострочених кредитів, але наскільки цей факт матиме значний вплив на результати діяльності Товариство залежить від терміну дії зазначених обмежувальних заходів, який наразі невідомий на сьогодні. Товариством на 30.09.2020 р. укладена значна кількість договорів, за якими мають надходити платежі на користь Товариства, що обумовлює можливість та необхідність забезпечення безперервної роботи Товариства протягом значного періоду часу.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1 Основа складання та представлення фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 30 вересня 2020 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 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

3.2. Припущення про безперервність діяльності.

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

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", з використанням методів оцінки фінансових інструментів, 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 за період січень-вересень 2020 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:

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

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

послідовності;

автономності;

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

зіставності, тощо.

Незмінність облікової політики

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

Протягом січня-вересня 2020 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

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

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

Перераховані вище доходи (проценти, пеня за кредитними договорами) Товариство обліковує в

складі доходів від основної (операційної).

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

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

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

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

У розділі капітал відображається:

Зареєстрований капітал;

Резервний капітал;

Нерозподілений прибуток.

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

Облікові політики щодо застосування методів оцінки

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. Операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання, які відображаються за

справедливою вартістю із відображенням переоцінки через прибуток або збиток визнаються негайно у складі звіту про сукупні доходи.

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

Оцінка грошових коштів та їхніх еквівалентів

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

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

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

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

Оцінка дебіторської заборгованості

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

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

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

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

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

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

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

Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

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

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

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

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

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

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

Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

Облікові політики щодо оренди

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

Оцінка фінансових зобов'язань

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

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

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

Всі інші фінансові зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

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

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

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

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

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

Податок на прибуток. Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку за

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

Виплати працівникам

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

Пенсійні зобов'язання

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

Умовні зобов'язання та активи

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

Виправлення помилок минулих звітних періодів

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

Пов'язані сторони

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

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

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

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

Товариство змінює облікову політику, якщо зміна:

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

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

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

Протягом січня-вересня 2020 року Товариством не здійснювалися зміни в обліковій політиці, та не здійснювалося виправлення помилок.

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

оцінку фінансових інструментів.

Використання ставок дисконтування

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

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 30.09.2020 р. процентна ставки за короткостроковими кредитами за даними статистичної звітності банків України становила 9,4 % річних. Інформація, що використана для визначення процентної ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/> розділ "Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)".

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю. Товариство на дату виникнення фінансових активів та на 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 СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.1.Баланс (звіт про фінансовий стан)

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

(тис.грн.)

на 30 вересня 2020 р.	на 31 грудня 2019 р.
-----------------------	----------------------

Грошові кошти у касі	-	-
----------------------	---	---

Грошові кошти на банківських рахунках	721	1222
---------------------------------------	-----	------

Всього грошові кошти та їх еквіваленти	721	1222
--	-----	------

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

Станом на 30 вересня 2020 року коштів на депозитах немає.

Дебіторська заборгованість

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

Відповідно МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" Товариство обліковує дебіторську заборгованість за

амортизованою собівартістю.

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

Товариство станом на 30.09.2020 р. оцінює резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам та визнає суму очікуваних кредитних збитків як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку періоду. Для Дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Товариство використовує спрощений підхід відповідно до п.5.5.15 МСФЗ 9 та нараховує резерв у розмірі 1-2% для непростроченої заборгованості та резерв у розмірі від 5% до 50% по простроченій заборгованості відповідно до терміну прострочення платежу.

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

(тис.грн.)

на 30 вересня 2020 р. на 31 грудня 2019 р.

Заборгованість юридичних та фізичних осіб за виданими кредитами, в тому числі: 11416 3235

-прострочена заборгованість терміном від 1 до 365 днів 1928 319

Резерв під збитки 732 99

Всього дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги 10684 3136

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

на 30 вересня 2020 р. на 31 грудня 2019 р.

Заборгованість за нарахованими відсотками, в т.ч. 2408 424

-прострочена заборгованість терміном від 1 до 365 днів 1096 113

Резерв під збитки 295 19

Всього: 2113 405

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу) включає:
(тис.грн.)

на 30 вересня 2020 р. на 31 грудня 2019 р.

Заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою	13575	3708
Інша поточна дебіторська заборгованість	1383	1100
В тому числі прострочена заборгованість	-	-
Резерв під збитки	91	11
Всього:	14867	4797

Основні засоби та Нематеріальні активи

Станом на 30 вересня 2020 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи балансовою вартістю 24 тис.грн., а саме ліцензія на здійснення діяльності із надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту, витрати на створення сайту та реєстрацію товарного знаку.

Станом на 30 вересня 2020 р. на балансі Товариства обліковуються основні засоби- комп'ютерна техніка та меблі.

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

Основні засоби	на 30 вересня 2020 р.	на 31 грудня 2019 р.
Первісна вартість	595	155
Накопичений знос (амортизація)	438	155
Балансова вартість	157	-
Нематеріальні активи	на 30 вересня 2020 р.	на 31 грудня 2019 р.
Первісна вартість	26	3
Накопичений знос (амортизація)	2	-
Балансова вартість	24	3

Капітал Товариства

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

Статутний капітал станом на 30 вересня 2020 р. сплачений повністю і становить 5000 тис. грн.

Відрахування до Резервного капіталу не здійснювались. Додатковий капітал становить 2081 тис. грн та включає додаткові внески учасників грошовими коштами.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 30.09.2020 р. становить 8144 тис. грн.

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

(тис.грн.)

на 30 вересня 2020 р. на 31 грудня 2019 р.

Статутний капітал 5000 5000

Додатковий капітал 2081 81

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 1063 5

Резервний капітал - -

Всього капітал 8144 5086

Інші довгострокові зобов'язання, балансова вартість яких відображена в рядку 1515 Балансу, включають зобов'язання Товариства за іменними відсотковими облігаціями на суму 9 440 тис. грн.:

(тис.грн.)

на 30 вересня 2020 р.

Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії А (ISIN - UA5000002643) 7 806

Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії В (ISIN - UA5000002650) 1 634

Всього 9 440

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

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

Дата погашення облігацій -2025р.

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

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

Розміщення облігацій серед перших власників було здійснено Товариством за укладеними договорами в липні 2020 р. за номінальною вартістю на умовах повної оплати на загальну суму 15 000 тис. грн.

В серпні 2020 р. за взаємною згодою власників облігацій і Товариства Товариство викупило у власників належні їм облігації та здійснило розміщення облігацій на вторинному ринку цінних паперів. Відповідно до повідомлення АТ "Українська біржа" від 06.08.2020 р № 6240/01/20 рішенням Котирувальної комісії №2198 від 05.08.2020 облігації підприємства відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії А (ISIN - UA5000002643) та серії В (ISIN - UA5000002650) з 06 серпня 2020 року включено до Біржового списку АТ "Українська біржа" відповідно до Договорів 352/L та № 353/L від 04.08.2020 р. (серія А та В відповідно).

Станом на 30.09.2020 р. розміщено на вторинному ринку облігацій серії А (ISIN - UA5000002643) 7483 шт та облігацій серії В (ISIN - UA5000002650) 1560 шт.

Відсотковий дохід за облігаціями на 1-2 відсоткові періоди (дата виплати доходу 13 серпня та 13 листопада 2020 р.) встановлений в розмірі 25% (двадцять п'ять) відсотків річних.

Виплачено відсотків в серпні 2020 р власникам облігацій на суму 311 тис. грн.

Поточні зобов'язання балансова вартість яких відображена в рядках 1615, 1620, 1660, 1690 Балансу, включають:
(тис.грн.)

на 30 вересня 2020 р.	на 31 грудня 2019 р.
-----------------------	----------------------

Поточна заборгованість за товари та послуги	28	54
---	----	----

За розрахунками з бюджетом, в т.ч. поточна заборгованість за розрахунками з податку на прибуток

200	5
-----	---

За розрахунками з оплати праці	-	-
--------------------------------	---	---

За розрахунками зі страхування	-	-
--------------------------------	---	---

Поточні забезпечення	30	30
----------------------	----	----

Інші поточні зобов'язання, в т.ч.:

- зобов'язання за отриманою фінансовою допомогою		
--	--	--

-	зобов'язання за договором купівлі-продажу цінних паперів	13160
	8155	
	5000	4400
	4400	
-		
	Всього зобов'язання	13418 4489

6.2 Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)

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

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

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

Доходи Товариства, відображені в Звіті про сукупний дохід за січень-вересень 2020 р., включають:

(тис.грн.)

Доходи	Січень-вересень 2020 р.	Січень-вересень 2019 р.
--------	-------------------------	-------------------------

Чистий дохід від реалізації (нараховані відсотки за виданими кредитами)	4429	251
---	------	-----

Інші операційні доходи (одержані від боржників неустойки (штрафи), інші операційні доходи)	105	3
--	-----	---

Інші фінансові доходи (відсотки за поворотною позикою)	115	235
--	-----	-----

Інші доходи (дохід від безоплатно отриманих необоротних активів)	-	18
--	---	----

Всього доходи	4649	507
---------------	------	-----

Витрати Товариства, відображені в Звіті про сукупний дохід за січень-вересень 2020 р., включають:

(тис.грн.)

Витрати	Січень-вересень 2020 р.	Січень-вересень 2019 р.
Собівартість реалізованої продукції (оплата праці працівників кредитного відділу)	296	4
Адміністративні витрати (витрати на оплату праці, оренда, амортизація)	1376	306
Витрати на збут (реклама)	75	50
Інші операційні витрати (резерв кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості)	48	1035
Фінансові витрати (відсотки за облігаціями)	609	-
Всього витрати	3391	408

Нерозподілений прибуток

За результатами діяльності за звітний період січень-вересень 2020 р. Товариством отримано чистий прибуток в сумі 1058 тис. грн. Станом на 30.09.2020 р нерозподілений прибуток Товариства складає 1063 тис. грн.

Оподаткування

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток" та МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність". Витрати на податок на прибуток визнаються в проміжній звітності на основі діючої ставки податку на прибуток 18% та складають за період січень-вересень 2020 р. 200 тис. грн.

6.3. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів станом на 30 вересня 2020 р. складено за прямим методом.

Основні статті руху коштів від операційної діяльності включають:

(тис.грн.)

	Січень-вересень 2020 р.	Січень-вересень 2019 р.
Надходження від реалізації продукції (отримані відсотки за кредитами)	1678	156
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	8	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3109	423
Витрачання на оплату: товарів (робіт, послуг)	1013	217
Оплату праці	246	35

Відрахування на соціальні заходи	67	10
Зобов'язань з податків і зборів	64	8
Витрачання фінансових установ на надання позик	11279	2148
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-7922	-1835

Статті руху коштів від інвестиційної діяльності включають:

(тис.грн.)

Січень-вересень 2020 р. Січень-вересень 2019 р.

Надходження від отриманих відсотків	113	245
Надходження від погашення позик	11090	934
Витрачання на придбання: необоротних активів	463	24
Витрачання на надання позик	18970	1011
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-8230	144

Статті руху коштів від фінансової діяльності включають:

(тис.грн.)

Січень-вересень 2020 р. Січень-вересень 2019 р.

Надходження від Власного капіталу	2000	-
Отримання позик	26404	2333
Погашення позик	12442	600
Витрачання на сплату відсотків	311	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	15651	1733
Чистий рух коштів за звітний період	-501	42
Залишок коштів на кінець звітного періоду	721	42

6.4. Звіт про власний капітал

Власний капітал станом на 30.09.2020 р. складає 8 144 тис. грн. Зміни у складі власного капіталу у січні-вересні 2020 р. відбулися за рахунок грошових внесків учасників Товариства до додаткового капіталу в сумі 2 000 тис. грн. та за рахунок чистого прибутку за звітний період в сумі 1058 тис. грн.

Статутний капітал на 30.09.2020 р. складає 5 000 тис. грн., та розподілений наступним чином:

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

7. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

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

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

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

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

Ризик знецінення фінансових активів

Фінансові активи, інші ніж ті, що визнаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, оцінюються на наявність знецінення на кінець кожного звітного періоду. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими, тоді і тільки тоді, коли існує свідчення

знецінення, у результаті однієї або декількох подій ("подій збитку"), що відбулись після початкового визнання фінансового активу, і ці події збитку впливають на очікувані майбутні грошові потоки, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, так що ці збитки можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

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

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

- прострочення будь-якого чергового платежу на період більше трьох місяців, при цьому несвоєчасна оплата не може бути спричинена затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Товариством фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;

- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок зміни загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які впливають на діяльність позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилась внаслідок погіршення ситуації на ринку.

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

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

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

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

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

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 30 вересня 2020 р.

Кредитний ризик

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

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

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

Ризик ліквідності

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

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

8. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 8144,0 тис. грн.:

Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	5000 тис. грн.
Додатковий капітал	2081 тис. грн.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1063 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 30 вересня 2020 р. розмір власного капіталу Товариства становить 8144 тис.грн., що повністю відповідає встановленим вимогам щодо власного капіталу.

9. УМОВНІ АКТИВИ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

10. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

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

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

ПІБ Пов'язаність Операції з пов'язаною особою

ДЬОМА АНДРІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ Учасник, частка в статутному капіталі 5 % Заробітна
плата за січень-вересень 2020 р в сумі 54 тис. грн.

БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА Учасник, частка в статутному капіталі 50,1 %
Операції в 2020 році відсутні

ІВАНІНІВ МИКОЛА ІВАНОВИЧ Учасник, частка в статутному капіталі 44,9 % Отримання
поворотної фінансової допомоги в січні-вересні 2020 р. в сумі 4374 тис.грн., повернення в сумі 620
тис. грн., поточна кредиторська заборгованість на 30.09.20 р складає 8155 тис.грн.

БОГОДУХОВ ДМИТРО ОЛЕКСАНДРОВИЧ Керівник Заробітна плата за січень-вересень
2020 р. в сумі 29 тис.грн

11. ВИПЛАТИ УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Заробітна плата управлінському персоналу за період з 01.01.2020 р. по 30.09.2020 р. нарахована в сумі 89 тис. грн. та виплачено вчасно.

12. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

29.11.2018 року Товариство отримало ліцензію на здійснення господарської діяльності із надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту, та планує здійснювати кредитну діяльність.

Відповідно до постанови Кабінету міністрів України від 11.03.2020 № 211 "Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2" на всій території України встановлено карантин. Вплив пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів не ставить для управлінського персоналу під сумнів можливість безперервної діяльності Товариства. На дату звітності управлінський персонал Товариства не планує звільнення працівників. З початку запровадження карантинних та обмежувальних заходів кількість кредитних договорів, які укладаються Товариством, збільшується та збільшується кількість прострочених кредитів, але наскільки цей факт матиме значний вплив на результати діяльності Товариство залежить від терміну дії зазначених обмежувальних заходів, який наразі невідомий на сьогодні. Товариством на 30.09.2020 р. укладена значна кількість договорів, за якими мають надходити платежі на користь Товариства, що обумовлює можливість та необхідність забезпечення безперервної роботи Товариства протягом значного періоду часу.

13. ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ

Дата затвердження керівництвом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕВІС" фінансової звітності, підготовленої згідно МСФЗ, до випуску - 26 жовтня 2020 року.

14. ІНША ІНФОРМАЦІЯ

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

Директор

Богодухов Д.О.

Головний бухгалтер

Редіна Н.П.