

Підприємство **ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС"** Дата (рік, місяць, число) _____
 Територія **м.Київ** за ЄДРПОУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ 1 _____
 Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КОПФГ _____
 Середня кількість працівників **2 19** за КВЕД _____
 Адреса, телефон **вулиця Євгена Коновальця, буд. 36, корпус Д, оф. 63, м. КИЇВ, 01133** 0504375550
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
 за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2023	01	01
4125531		
UA80000000000624772		
240		
64.92		

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

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

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

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	10 581	10 581
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	136	312
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	15 717	15 893
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	41 808	43 753
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	41 808	43 753
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	267	193
розрахунками з бюджетом	1620	185	38
у тому числі з податку на прибуток	1621	185	38
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	25	21
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	593	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	43	102
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	12 092	8 667
Усього за розділом III	1695	13 205	9 021
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	70 730	68 667

Керівник

Дьома Андрій Валерійович

Головний бухгалтер

Редіна Надія Петрівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
41125531		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2022 р.

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

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

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

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

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

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

ДЬОМА АНДРІЙ Валерійович

Головний бухгалтер

Редіна Надія Петрівна

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2022 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

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

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

Керівник _____

ДЬОМА АНДРІЙ Валерійович _____

Головний бухгалтер _____

Редіна Надія Петрівна _____

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

Керівник

ДЬОМА АНДРІЙ Валерійович

Головний бухгалтер

Редіна Надія Петрівна

ПРИМІТКИ ТА РОЗКРИТТЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС», КОД 41125531 станом на 31.12.2022 р.

Зміст

Заява керівництва.....	2
Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року.....	3
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року.....	4
Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року.....	4
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.....	5
1. КОРОТКА ХАРАКТЕРИСТИКА ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС».....	6
2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ.....	7
3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	7
3.1 Основа складання та представлення фінансової звітності.....	7
3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності.....	11
4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	14
5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ.....	15
6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.....	16
6.1 Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	16
6.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток.....	16
6.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.....	16
6.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.....	16
6.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».....	16
7. РОЗКРИТТЯ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	
7.1. Основні засоби та Нематеріальні активи.....	17
7.2. Дебіторська заборгованість.....	19
7.3 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	19
7.4. Капітал Товариства.....	19
7.5. Інші довгострокові зобов'язання.....	21
7.6. Поточні зобов'язання.....	21
7.7 Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід).....	22
7.8. Звіт про власний капітал.....	23
7.9. Звіт про рух грошових коштів.....	23
8. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ.....	26
9. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ.....	26
10. УМОВНІ АКТИВИ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	26
11. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ.....	27
12. ВИПЛАТИ УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ.....	27
13. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ.....	28
14. ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ.....	28
15. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ.....	28

Заява про відповідальність керівництва

1. Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2022 року та за 2022 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» (далі - «Товариство») станом на 31 грудня 2022 року та результати її діяльності за 2022 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»).
2. Керівництво Товариства несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку Товариства, який би розкривав із достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність його фінансової звітності МСФЗ та українському законодавству. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх необхідних заходів для забезпечення збереження активів Компанії і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.
3. Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, яка додається, Товариство застосувало належну облікову політику. Застосування облікової політики було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками, а також під час складання фінансової звітності Товариства було дотримано всіх відповідних МСФЗ.

Директор

Дьома А.В.

Головний бухгалтер

Редіна Н.П.

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року

тис. грн.

	Примітки	31 грудня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	3
АКТИВИ			
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	7.1	14	17
Основні засоби	7.1	257	333
Довгострокова дебіторська заборгованість	7.2	7757	11 489
Усього за розділом I		8028	11 839
II. Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за продукцію, послуги	7.2	18260	24 130
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		121	286
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		1	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7.2	23210	6 953
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.2	18903	25 556
Гроші та їх еквіваленти, в т.ч.:	7.3	144	1 966
- рахунки в банках		144	1 966
Усього за розділом II		60639	58 891
Баланс			
I. Власний капітал			
Статутний капітал	7.4	5 000	5 000
Додатковий капітал	7.4	10 581	10 581
Нерозподілений прибуток	7.4	312	136
Усього за розділом I		15893	15 717
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання	7.5	43753	41 808
Усього за розділом II		43753	41 808
Поточна кредиторська заборгованість:			
За товари, роботи, послуги	7.6	193	267
За розрахунками з податку на прибуток	7.6	38	185
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		21	25
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	7.6	-	593
Поточні забезпечення		102	43
Інші поточні зобов'язання	7.6	8667	12 092
Усього за розділом III		9021	13 205
Баланс			
		68667	70 730

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

тис. грн.

	Примітки	Рік, що закінчився 31	
		2022	2021
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт,	7.7	41 572	27 154
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		211	671
Валовий прибуток		41 361	26 483
Інші операційні доходи		332	1 149

Адміністративні витрати		5 231	8 804
Витрати на збут		203	2 342
Інші операційні витрати		21 992	9 808
Фінансовий результат від операційної діяльності:		14267	6 678
Фінансові доходи		146	1 842
Фінансові витрати		14 199	7 496
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		214	1 024
Витрати з податку на прибуток		38	184
Чистий фінансовий результат: прибуток		176	840
Сукупний дохід за рік		176	840

Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

тис. грн.

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ збиток	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2020 року	5 000	7 081	-	451	12 532
Чистий прибуток				840	840
Виплати власникам (дивіденди)				(1 155)	(1 155)
Інші зміни в капіталі		3500			3 500
Разом зміни у капіталі	-	3 500	-	(315)	3 185
Залишок на 31 грудня 2021 року	5 000	10 581	-	136	15 717
Чистий прибуток				176	176
Разом зміни у капіталі	-	-	-	176	176
Залишок на 31 грудня 2022 року	5 000	10 581	-	312	15 893

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

тис. грн.

1	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2022	2021
1	2	3	4
I .Операційна діяльність	7.9		
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт,		9 754	15 076
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		17	-
Надходження від операційної оренди		245	-
Надходження фінансових установ від повернення позик		7 914	25 402
Інші надходження		2	1132
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)		3 744	9 004
праці		1 033	1 316
відрахувань на соціальні заходи		280	349
Зобов'язань з податків і зборів		2 079	1 649
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		185	98
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		1 894	1 551

Витрачання фінансових установ на надання позик	8 441	36 858
Інші витрачання	32	74
<i>Чистий рух коштів від операційної діяльності</i>	2 323	-7 640
II. Інвестиційна діяльність	7.9	
Надходження від отриманих відсотків	-	1 172
Надходження від погашення позик	8 060	73 962
Витрачання на придбання необоротних активів	93	452
Витрачання на надання позик	1 395	91 148
<i>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</i>	6 572	-16 466
III. Фінансова діяльність	7.9	
Надходження від власного капіталу	-	3 500
Отримання позик	7 764	41 347
Погашення позик	10 205	13 144
Витрачання на сплату дивідендів	593	487
Витрачання на сплату відсотків	7 683	5 163
<i>Чистий рух грошових коштів від фінансовій діяльності</i>	-10 717	26 053
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-1 822	1 947
Залишок грошових коштів на початок періоду	1 966	19
Залишок грошових коштів на кінець періоду	144	1 966

1. Коротка характеристика ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС»

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

Форма власності Товариства приватна. Термін діяльності товариства - не обмежений. Діяльність Товариства регулюється чинним законодавством України та Статутом. Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

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

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

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

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

Органи управління товариством

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

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

2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1 Основа складання та представлення фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> -уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; -класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; -роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація 	01 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</p> <p>-«урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p>		
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)</p>	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".</p> <p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p>Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.</p>	<p>01 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>
<p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)</p>	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням,</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p> <p>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.</p>		
<p>МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)</p>	<p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.</p> <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.</p>		
<p>МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)</p>	<p>У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховання), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 -Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан -Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях -Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків -Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки -Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) -Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів -Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року -Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 -Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику -Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>
<p>МСФЗ 16 «Оренда» (вересень)</p>	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16</p>	<p>01 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
2022)	<p>«Оренда» додаванням параграфу 102А.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. -Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року.</p> <p>Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання,</p>	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>		
<p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»</p>	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>	<p>Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ</p>	<p>Дозволено</p>

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

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням деяких фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю відповідно до положень МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів. При складанні фінансової звітності за МСФЗ у 2022 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

Незмінність облікової політики

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

Протягом 2022 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

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

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

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

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

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

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

У розділі капітал відображається:

Зареєстрований капітал;

Додатковий та резервний капітал;

Нерозподілений прибуток.

Облікові політики щодо застосування методів оцінки

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

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

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

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

Оцінка грошових коштів та їхніх еквівалентів

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

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

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

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

Оцінка дебіторської заборгованості

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Облікові політики щодо оренди

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

Оцінка фінансових зобов'язань

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

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

Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після 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. Якщо балансова вартість активу перевищує суму його відшкодування, то вартість такого активу має бути зменшена і Товариство визнає збиток від зменшення.

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

Виплати працівникам

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

Пенсійні зобов'язання

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

Умовні зобов'язання та активи

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

Виправлення помилок минулих звітних періодів

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

Пов'язані сторони

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

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

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

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

Товариство змінює облікову політику, якщо зміна:

1) вимагається МСФЗ;

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

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

Товариство застосовує нову облікову політику станом на початок найпершого періоду, щодо якого ретроспективно застосування є можливим.

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

Протягом 2022 року Товариством не здійснювалися зміни в обліковій політиці, та не здійснювалося виправлення помилок.

Події після дати балансу

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

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства; відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму; є нейтральною, тобто вільною від упереджень; є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких 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 оферти і коригувань під час оцінки

інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Використання ставок дисконтування

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

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

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

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

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		Всього	
	31.12.22р	31.12.21р	31.12.22р	31.12.21р
Грошові кошти на банківських рахунках	144,0	1966,0	144,0	1966,0

6.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

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

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

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

Тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4	5
Грошові кошти на банківських рахунках	144,0	1966,0	144,0	1966,0
Торговельна дебіторська заборгованість	18260,0	24130,0	18260,0	24130,0

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	23210,0	6953,0	23210,0	6953,0
Інша поточна дебіторська заборгованість	18903,0	25556,0	18903,0	25556,0
Довгострокова дебіторська	7757,0	11605,0	7757,0	11605,0
Поточні зобов'язання	8898,0	12977,0	8898,0	12977,0
Інші довгострокові зобов'язання	43753,0	41808,0	43753,0	42618,0

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

7. РОЗКРИТТЯ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

7.1 Основні засоби та Нематеріальні активи

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

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

Метод амортизації основних засобів- прямолінійний.

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

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

Основні засоби	Офісне обладнання			Пристосування та приладдя			Всього балансова вартість основних засобів
	Первісна вартість	Накопичений знос (амортизація)	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичений знос (амортизація)	Балансова вартість	
Станом на 31.12.2021 р	569,0	236,0	333,0	668,0	668,0	0,0	333,0
Надходження за 2022р	49,0	-	-	43,0	-	-	
Амортизація за 2022 р	-	125,0	-	-	43,0	-	
Збитки від зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	
Станом на 31.12.2022р	618,0	361,0	257,0	711,0	711,0	0,0	257,0

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

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

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

- обмеження на права власності, а також основні засоби, передані у заставу як забезпечення зобов'язань;
- договірні зобов'язання щодо придбання основних засобів;
- компенсації від третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані;

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

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

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

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

Метод амортизації нематеріальних активів- прямолінійний.

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

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

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

7.2. Дебіторська заборгованість

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

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

7.2.1 Довгострокова дебіторська заборгованість.

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

Довгострокова дебіторська заборгованість, відображена в рядку 1040 Балансу включає:

(тис.грн.)

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

7.2.2 Поточна дебіторська заборгованість

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

Для Дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Товариство використовує спрощений підхід відповідно по п.5.5.15 МСФЗ 9 та нараховує резерв у розмірі 1-2% для непростроченої заборгованості та резерв у розмірі від 2% до 75% по простроченій заборгованості відповідно до терміну прострочення платежу.

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

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

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

(тис.грн.)

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

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

(тис.грн.)

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

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу) включає:

(тис.грн.)

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

7.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

(тис.грн.)

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

Станом на 31.12.2022 р гроші кошти в сумі 113,0 тис. грн. розміщені на рахунках в АТ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК», якому 21 листопада 2022 року рішенням рейтингового комітету

Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою на рівні uaAAA. Банк з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рішення про оновлення кредитного рейтингу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК» прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за дев'ять місяців 2022 року, а також даних статистичної звітності Банку за січень-жовтень 2022 року.

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

7.4. Капітал Товариства

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

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

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

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

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

	(тис.грн.)	
	на 31 грудня 2022 р.	на 31 грудня 2021 р.
Статутний капітал	5000,0	5000,0
Додатковий капітал	10581,0	10581,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	312,0	136,0
Всього капітал	15893,0	15717,0

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

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

7.5. Інші довгострокові зобов'язання, балансова вартість яких відображена в рядку 1515 Балансу, включають зобов'язання Товариства за іменними відсотковими облігаціями на суму 43 753 тис. грн.

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

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

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

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

Дата погашення облігацій –2025р.

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

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

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

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

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

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

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

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

Дата погашення облігацій – 2026 р.

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

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

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

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

Виплачено в 2022 р власникам облігацій серії С (ISIN - UA5000005281) відсотків на суму 1 795 тис. грн. (з урахуванням податків).

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

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

Дата погашення облігацій – 2026 р.

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

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

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

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

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

Виплачено в 2022 р власникам облігацій серії D (ISIN - UA5000006552) відсотків на суму 3 155 тис. грн. (з урахуванням податків).

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

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

Дата погашення облігацій – 2026 р.

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

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

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

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

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

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

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

7.7 Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)

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

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

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

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

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

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

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

Веб-сайт Товариства, який використовується для пропонування послуг з споживчого кредитування (продукти "MAXICREDIT") розташований за адресою: www.maxicredit.ua. Веб-сайт Товариства, який використовується для пропонування послуг із кредитування на умовах перекредитування (продукти "RECREREDIT") розташований за адресою: www.recredit.ua

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

(тис.грн.)

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

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

(тис.грн.)

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

Нерозподілений прибуток

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

Оподаткування

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

7.8. Звіт про рух грошових коштів

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

Основні статті руху коштів від операційної діяльності включають:

(тис.грн.)

	2022 р.	2021 р.

Надходження від реалізації продукції (отримані відсотки за кредитами)	9754	15 076
Надходження фінансових установ від повернення позик	7914	25 402
Інші надходження (відсотки по залишкам на рахунках, від операційної оренди)	264	1 132
Витрачання фінансових установ на надання позик	8441	36 858
Витрачання на оплату: товарів (робіт, послуг)	3744	9 004
Оплату праці та відрахування на соціальні заходи	1313	1 665
Витрачання на оплату Зобов'язань з податків і зборів, всього:	2079	1 649
-податки з фізичних осіб за виплаченими відсотками по облігаціям (податок з доходів фізичних осіб 18% та військовий збір);	1894	1551,0
-податок на прибуток	185,0	98,0
Інші витрачання	32	74
Чистий рух коштів від операційної діяльності	2323	-7 640

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

Статті руху коштів від інвестиційної діяльності включають:

(тис.грн.)

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

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

Статті руху коштів від фінансової діяльності включають:

(тис.грн.)

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

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

7.9. Звіт про власний капітал

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

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

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

- Громадянин України ІВАНІВ МІКОЛА ІВАНОВИЧ, Україна, 03040, місто Київ, пр.Голосіївський, будинок 68, квартира 144, тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 4005 тис. грн (80,1%);
- Громадянка України БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА, Україна, 02140, місто Київ, вул.Вишняківська, будинок 6А, квартира 349, тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 495 тис грн (9,9%);

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

8. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

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

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

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

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

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

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

Ризик знецінення фінансових активів

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

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

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

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

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

Фактори, які Товариство розглядає при визначенні наявності об'єктивних ознак знецінення, включають інформацію про ліквідність позичальника чи емітента, його платоспроможність, рівень ризиків бізнесу та

фінансового ризику, рівні та тенденції невиконання зобов'язань по аналогічним фінансовим активам, тенденції та умови національної та місцевої економіки, та справедливу вартість застави та гарантій. Ці та інші фактори можуть, окремо чи в сукупності, бути достатньою об'єктивною підставою для визнання збитку від знецінення фінансового активу чи групи фінансових активів.

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

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

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

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

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

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

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

Категорії фінансових інструментів Товариства станом на 31 грудня 2022 р та 31 грудня 2021 р. включають:

	(тис.грн.)	
	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Фінансові активи за справедливою вартістю, всього	144,0	1 966,0
- в т.ч. гроші та їх еквіваленти	144,0	1 966,0
Фінансові активи за амортизованою вартістю, всього	68 130,0	68 128,0
в т.ч.:		
- Торговельна дебіторська заборгованість	18 260,0	24 130,0
- Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (заборгованість по нарахованим відсоткам за виданими	23 210,0	6 953,0
- Інші активи (заборгованість за наданими поворотною фінансовою допомогою та поворотними позиками)	18 903,0	25556,0
-Довгострокова дебіторська заборгованість	7 757,0	11489,0
Фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю,	52 613,0	54 167,0
в т.ч.:		
-Довгострокові зобов'язання за облігаціями	43 753,00	41 808,00
-Торговельна кредиторська заборгованість	193,0	267,0
-Інші поточні зобов'язання	8667,0	12 092,0

Кредитний ризик

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

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

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

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

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

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

Статті балансу	31 грудня 2021 р.			Створе но резерв у	Списано за рахунок	31 грудня 2022 р.		
	Первісн а	Резерв збиткі	Балансов а вартість			Первісн а	Резерв збиткі	Балансо ва
- Торговельна дебіторська заборгованість	30058,0	5928,0	24 130,0	6926,0	340,0	30774,0	12514,0	18 260,0
-Заборгованість по нарахованим відсоткам за	11490,0	4537,0	6 953,0	15117,0	830,0	42034,0	18824,0	23 210,0
-Інша поточна заборгованість за наданими поворотні	25671,0	115,0	25556,0	(27)	-	18991,0	88,0	18 903,0
Довгострокова дебіторська заборгованість (дисконтова на	11605,0	116,0	11489,0	(43)	-	7830,0	73,0	7757,0
Всього	67219,0	10696,	56523,0	21973,0	1170,00	99629,0	31499,	68 130,0

Ринковий ризик

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

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

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливання валютних курсів. Оскільки Товариство проводить операції в гривнях, то воно не піддавалося впливу валютного ризику за станом на 31 грудня 2022 р.

Ризик ліквідності

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

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

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

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

Тис. грн.

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

9. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

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

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

Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 5000 тис.грн.

Додатковий капітал 10581 тис.грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 312 тис.грн.

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

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

10. УМОВНІ АКТИВИ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

11. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

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

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

ПІБ	Пов'язаність	Операції з пов'язаною особою 2021 рік	Операції з пов'язаною особою 2022р.
ДЬОМА АНДРІЙ ВАЛЕРІЙОВ ИЧ	Учасник, частка в статутному капіталі 5 %,	Виплачено заробітної плати - 120 тис.грн, нараховано дивіденди за 2020-2021 рр до виплати 58 тис.грн, заборгованість по виплаті	Виплачено заробітної плати - 102 тис.грн, виплата дивідендів - 54 тис.грн (за вирахуванням податків)

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

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

12. ВИПЛАТИ УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ

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

13. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Оцінки щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період 5 років. Керівництво вважає, що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в осяжному майбутньому.

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

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

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

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

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

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

- необхідність додаткових дій з боку управлінського персоналу, завдяки яким компанія зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки. Відсутні факти

невиконання Товариством зобов'язань. Поточні платежі та виплати відсотків по облігаціям Товариство здійснює своєчасно;

-вихід ключового акціонера (власника);

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

-надмірне використання короткострокових позик для фінансування довгострокових активів;

-ознаки скасування фінансової підтримки кредиторами;

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

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

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

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

-систематичні намагання капіталізації витрат, навіть з порушенням МСФЗ;

-погодження Товариства на не вигідні умови залучення фінансових ресурсів.

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

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

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

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

14. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ

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

15. Події після дати балансу

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

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

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

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

Директор

Дьома А.В.

Головний бухгалтер

Редіна Н.П.