

ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно-Слобідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



AUDITING COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno- Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88

[http:// www.sova-audit.com](http://www.sova-audit.com)

Номер в Регистрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності 3391

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТСЕРВІС»,
код ЄДРПОУ 41125531**

**за 2024 рік
станом на 31.12.2024 року**

ЗІ ЗВІТОМ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

11 липня 2025 р.

м. Київ

**Звіт незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТСЕРВІС»
за 2024 рік
(станом на 31 грудня 2024 року)**

Керівництву та учасникам
ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та
фондового ринку
Державній податковій службі

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» (код згідно з ЄДРПОУ 41125531), місцезнаходження: Україна, 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д (далі - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31.12.2024р., звіту про сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою та приміток до фінансової звітності за 2024 рік, які містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2024р., її фінансові результати і грошові потоки, та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та діючих законодавчих і нормативних документів, що регулюють питання бухгалтерського обліку та подання фінансової звітності в Україні.

Основа для думки із застереженням

Станом на 31.12.2024р. балансова вартість довгострокової дебіторської заборгованості, дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги, дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками та іншої поточної дебіторської заборгованості Балансу Товариства складає 83 405 тис. грн. Відповідно до прийнятої облікової політики дебіторська заборгованість обліковується Товариством по амортизованій собівартості застосовуючи метод ефективного відсотка з врахуванням зменшення корисності згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Резерв під збитки нарахований Товариством станом на 31.12.2024 в розмірі 11 813 тис. грн. Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо підходу до оцінок управлінським персоналом кількісного показника кредитного ризику, на підставі якого визначений резерв, з урахуванням історичної, поточної та прогнозової інформації. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях цих сум. Можливий вплив на фінансову звітність викривлень, якщо такі є, на думку аудитора може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до

Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог, застосовних в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Як зазначено в пункті 13 «Безперервність діяльності» Приміток до цієї фінансової звітності Товариство продовжує свою операційну діяльність, військова агресія російської федерації проти України не ставить під сумнів можливість безперервної діяльності Товариства.

Водночас, на дату цієї фінансової звітності важко передбачити період часу та масштаби впливу військової агресії російської федерації. Несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією РФ та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, запровадження обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Відповідність вимогам складання звітності

Відповідно до пункту 5 статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999, підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не надано аудиторам, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні, Законом № 2115-IX від 03.03.2022 передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни, за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіти XBRL та подати його за доступності актуального формату. Зазначена інформація розкрита Товариством в пункті 3.4 «Розкриття у звітності виконання вимог щодо таксономії» Приміток до цієї фінансової звітності.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питань, описаних в розділах «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» та «Пояснювальний параграф» ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Визнання, оцінка і облік зобов'язань за випущеними Товариством відсотковими облигаціями

Інші довгострокові та інші поточні зобов'язання Балансу Товариства на 31.12.2024 включають в тому числі заборгованість за випущеними відсотковими облигаціями в сумі 58 913 тис. грн. (92 % загальної вартості зобов'язань на 31.12.2024). Ми визначили це питання як ключове у зв'язку з суттєвістю залишків та суб'єктивною природою суджень керівництва, які застосовувались при визначенні балансової вартості зобов'язань. Інформація щодо фінансових зобов'язань за облигаціями Компанії наведено у пунктах 7.6 та 7.8 Приміток Товариства за 2024 рік.

Опис аудиторських процедур, що виконувались:

- вивчення та аналіз облікових політик та оцінок фінансових зобов'язань на їх відповідність МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- перевірка прийнятої класифікації довгострокових зобов'язань;
- оцінка та аналіз основних припущень, використаних управлінським персоналом щодо вимірювання облікових оцінок фінансових зобов'язань,
- вивчення та аналіз первинних документів щодо розміщення облигацій та нарахування відсотків.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був проведений іншим аудитором ТОВ «АДВО-АУДИТ», який 31 жовтня 2024 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у Звіті про управління за 2024 рік, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999;

- у складі річної регуляторної звітності небанківської фінансової установи за 2024 рік, складеної у відповідності до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 із змінами та доповненнями.

Наша думка щодо річних звітних даних міститься в Звіті з надання впевненості щодо Звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» за 2024 рік.

- у Звіті про корпоративне управління за 2024 рік, який складений відповідно до вимог частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV (із змінами та доповненнями) та пункту 43 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608.

Думку щодо відповідності інформації Звіту про корпоративне управління ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» за 2024 рік вимогам пунктів 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV та підпунктів 6-11 пункту 43 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608, відображено в розділі «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» нашого Звіту.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією, та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (директор, загальні збори учасників) несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

• доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

• оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Додаткова інформація відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2021 року № 555 «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку» (Рішення 555).

Вступний параграф

Повне найменування юридичної особи: Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТСЕРВІС».

Ідентифікаційний код юридичної особи: 41125531.

Розкриття Товариством інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності: На нашу думку, Товариством дотримуються вимоги щодо розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на 31.12.2024 відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639.

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

Материнські/дочірні компанії у ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» на 31.12.2024 відсутні.

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

- станом на 31.12.2024 Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;

- Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV.

Звіт щодо перевірки Звіту про корпоративне управління Товариства

Ми здійснили перевірку інформації в Звіті про корпоративне управління Товариства за 2024 рік, який входить до складу річної звітності емітента за 2024 рік, на відповідність чинному законодавству, документам, отриманим від Товариства, іншій наявній інформації, в тому числі з відкритих джерел.

Відповідальність за складання та достовірне подання інформації в Звіті про корпоративне управління за 2024 рік, який надано для перевірки, відповідно до вимог частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV та пункту 43 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608 несе управлінський персонал Товариства.

Ми виконали загальний комплекс здійснених процедур отримання аудиторських доказів під час виконання завдання, а саме:

- отримали розуміння функціонування практики корпоративного управління, яку використовує Товариство;

- вивчили та оцінили основні характеристики систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;

- дослідили внутрішні документи, які регламентують функціонування системи корпоративного управління Товариства, в тому числі ознайомилися з рішеннями, прийнятими на загальних зборах учасників;

- дослідили інформацію про повноваження, порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства, інформацію про наявність корпоративного секретаря та радника;

- дослідили та оцінили повноту відображення переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значної частки в статутному капіталі емітента;

- дослідили інформацію про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Товариства та наявність затвердженої політики щодо розкриття інформації емітентом.

Думка

На нашу думку, інформація Звіту про корпоративне управління Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТСЕРВІС» за 2024 рік, що додається, підготовлена з дотриманням в усіх суттєвих аспектах вимог пунктів 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV та підпунктів 6-11 пункту 43 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608.

Висновок щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців та рік) (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» не здійснює обов'язковий розрахунок пруденційних нормативів, так як не є професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків.

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ЕМІТЕНТА ЦІННИХ ПАПЕРІВ

Думка щодо відповідності розміру статутного капіталу інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань

Станом на 31.12.2024 розмір статутного капіталу відповідає інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (ЄДР). Відповідно до інформації з ЄДР статутний капітал Товариства становить 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 коп).

Станом на 31.12.2024 учасниками Товариства є фізичні особи:

- Громадянка України, Богодухова Олена Вікторівна, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб-платників податків 3049717047, володіє часткою, що становить 9,9 % статутного капіталу Компанії або 495 000 грн. (чотириста дев'яносто п'ять тисяч гривень 00 копійок);

- Громадянин України, Іванів Микола Іванович, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб-платників податків 2791414113, володіє часткою, що становить 80,1 % статутного капіталу Компанії або 4 005 000,00 грн. (чотири мільйони п'ять тисяч гривень 00 копійок);

- Громадянин України, Дьома Андрій Валерійович, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб-платників податків 3106301076 володіє часткою, що становить 5,0 % статутного капіталу Компанії або 250 000,00 грн. (двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок);

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

Таким чином, станом на 31.12.2024 статутний капітал ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» відповідає інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань і становить 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 копійок).

Думка щодо повноти формування та сплати статутного капіталу

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

На нашу думку, зареєстрований Статутний капітал Компанії у розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів гривень 00 коп.) станом на 31.12.2024 сформовано та сплачено грошовими коштами у повному обсязі.

Забезпечення випуску облігацій, щодо якого прийняте рішення про емісію та щодо тих випусків, які знаходяться в обігу відповідно до законодавства (у разі наявності забезпечення)

Рішення про емісію забезпечених облігацій не приймаюся.

Інформація щодо відповідності розміру власного капіталу емітента на останню звітну дату, що передусь даті прийняття ним рішення про емісію, вимогам законодавства

Станом на 31.12.2024 власний капітал Товариства становить 20 581 тис. грн. Згідно вимог Постанови Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень (для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу).

Станом на 31 грудня 2024 року розмір власного капіталу Товариства у розмірі 20 581 тис. грн повністю відповідає встановленим вимогам щодо власного капіталу.

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

Інформація про події, що відбулися у Товариства після звітної дати до дати затвердження річної фінансової звітності до випуску:

- 21 лютого 2025р відбулася державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу щодо структури власності Товариства.

Розподіл статутного капіталу між Учасниками з 21.02.2025 відбувається наступним чином:

№ п/п	Учасники	Частка у статутному капіталі, %	Частка у статутному капіталі, грн
1	Іванів Микола Іванович	44,9	2 245 000,00
2	Приватне акціонерне товариство "АКСЕС ФАЙНЕНС ГРУП", 45879599	50,1	2 505 000,00
3	Дьома Андрій Валерійович	5,0	250 000,00
ВСЬОГО:		100	5 000 000

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства з 21.02.2025р. є Богодухов Дмитро Олександрович (непрямий вплив, частка участі 50,1%).

- Відповідно до Рішення загальних зборів учасників ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» від 07.04.2025р. Товариством було внесено зміни до рішення про емісію облігацій серії А, В на загальну суму 15 000 тис. грн. та продовжено термін дії їх обігу на 5 років до 08.05.2030р. Зміни до рішень про емісію зареєстровані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 06.05.2025р за №12/01/73 та 12/01/74.

- Відповідно до Рішення загальних зборів учасників ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» №16/04/25-1 від 16.04.2025р Товариством було прийнято Рішення про емісію корпоративних відсоткових іменних облігацій (серія G). 27 травня 2025р Товариство отримало свідоцтво про реєстрацію випуску корпоративних облігацій (серія G) на підставі рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 27.05.2025 року № 2/21/2330/K01 в кількості 12500 шт. на загальну суму 12 500 тис. грн. (дванадцять мільйонів п'ятсот гривень 00 копійок), реєстраційний номер № 03/2/2025, дата реєстрації 22.04.2025р. Дата початку розміщення облігацій згідно з рішенням про емісію облігацій- 22.04.2025, дата закінчення розміщення облігацій згідно з рішенням про емісію облігацій- 20.06.2025.

Дані події не є коригуючими подіями по відношенню до цієї фінансової звітності.

Події після звітної дати, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан станом на 31.12.2024 за 2024 рік, відсутні.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу

Ми звертаємо увагу на параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» нашого звіту, де зазначено, що безперервність діяльності Товариства в значній мірі залежить від закінчення військового стану в Україні.

Наразі неможливо достовірно оцінити ефект впливу вищевказаних питань на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені. Оцінки та судження управлінського персоналу стосовно даного питання відображено у пункті 13 Приміток до фінансової звітності Товариства за 2024 року.

Інформація щодо повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій

Відповідно даних Балансу у Товариства відсутні фінансові інвестиції станом на 31.12.2024.

Відповідно даних Балансу у Компанії станом на 31.12.2023 поточні фінансові інвестиції на суму 806 тис. грн включали інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Інформація про фінансові інвестиції розкрита Компанією в пункті 7.4 Приміток до фінансової звітності за 2023 рік станом на 31.12.2023.

Таким чином, Товариством достовірно та в повній мірі розкрито інформацію про склад і структуру фінансових інвестицій станом на 31.12.2024 та на 31.12.2023.

ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ, ПЕРЕДБАЧЕНА ЧАСТИНОЮ ЧЕТВЕРТОЮ СТАТТІ 14 «АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ ТА ІНШІ ОФІЦІЙНІ ДОКУМЕНТИ» ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА АУДИТОРСЬКУ ДІЯЛЬНІСТЬ» № 2258-VIII ВІД 21.12.2017.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту – загальні збори учасників ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» (протокол № 2911-24 від 29.11.2024).

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 32 від 02.12.2024. Тривалість виконання аудиторського завдання - 1 рік (аудит за 2024 рік), початок та закінчення надання послуг: з 02.12.2024 по 11.07.2025.

Аудиторські оцінки

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

- запити управлінському персоналу, особам, відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;
- проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.
- проведено аналітичні процедури, які виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.
- здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів - записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань.

За результатами виконання процедур аудитор не виявив будь-якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів внаслідок шахрайства.

Внаслідок професійних, етичних, процедурних чинників та законодавства України, в т.ч. процесуального, та обмежень властивих внутрішньому контролю, можливість існування неідентифікованого шахрайства не виключається, хоча необхідні аудиторські процедури проведено.

Основні ризики та застереження щодо можливого суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку зобов'язань за випущеними облігаціями та дебіторської заборгованості. Це пов'язано із здійсненням об'ємних розрахунків та необхідністю використання суттєвих суджень.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою заборгованості та зобов'язань, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення зобов'язань та дебіторської заборгованості в фінансовій звітності Товариства.

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

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі «Аудиторські оцінки» розділу «Додаткова інформація, передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258- VIII від 21.12.2017» нашого звіту.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння систем контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

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

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом Аудиторському комітету та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

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

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству послуги, зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

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

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання будь-яких послуг, заборонених законодавством.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», ми надали Товариству аудиторські послуги з надання впевненості щодо річних звітних даних небанківської фінансової установи за 2024 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСКА ФІРМА SOVA AUDIT COMPANY SOVA LTD.

Ідентифікаційний код юридичної особи: 32825565.

Веб сторінка/веб сайт суб'єкта аудиторської діяльності [http:// www.sova-audit.com](http://www.sova-audit.com).

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Саперно- Слобідська, б. 10 оф. 137.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 3391.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»: № 3391.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»: № 3391.

Аудитори, що брали участь у перевірці: Громова Тетяна Семенівна, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 101334.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 32 від 02.12.2024.

Дата початку проведення аудиту: 02.12.2024.

Дата закінчення проведення аудиту: 11.07.2025.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «СОВА» «AUDIT
COMPANY» «SOVA» LTD



Громова Т.С.

Дата складання аудиторського звіту: 11.07.2025.
м. Київ

Підприємство **ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС"**

Територія **м. Київ**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість працівників **2 11**

Адреса, телефон **вулиця Савана Коновальця, буд. 36, корпус Д, оф. 63, м. Київ, 01133**

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОРТГ

за КОПРГ

за КВЕД

0504375550

КОДІ		
2025	01	01
41125531		
UA800000000000624772		
240		
64.92		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на

31 грудня 2024

р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код радян	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	14	14
первісна вартість	1001	26	26
накопичена амортизація	1002	12	12
Незавершені капітальні інвестиції	1003	-	-
Основні засоби	1010	1 094	511
первісна вартість	1011	2 272	2 272
знос	1012	1 178	1 761
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	1030	-	-
інших підприємств	1035	-	-
інші фінансові інвестиції	1036	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1040	8 571	9 391
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045	-	-
Відстрочені податкові активи	1050	-	-
Гудвіл	1060	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1065	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090	-	-
Інші необоротні активи	1095	9 679	9 914
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перебігування	1120	-	-
Векселі одержані	1125	21 894	25 823
Дебіторська заборгованість за продукцією, товарами, роботами, послугами	1130	255	236
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за викладенням авансами	1135	-	-
з бюджетом	1136	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1140	19 681	25 873
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155	15 441	22 318
Інші поточні дебіторська заборгованість	1160	806	-
Поточні фінансові інвестиції	1165	1 178	691
Гроші та їх еквіваленти	1166	-	-
готівка	1167	1 178	691
рахунки в банках	1170	-	-
Витрати майбутніх періодів	1180	-	-
Частка нерестрахованих у страхових резервах			
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	74 941
Усього за розділом II	1195	59 255	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	84 857
Баланс	1300	68 934	-

Пасив	Код радіо	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1403	-	-
Додатковий капітал	1410	13 208	14 380
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	755	1 001
Неоплачений капітал	1423	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	18 963	20 551
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	44 549	46 924
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	44 549	46 924
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	109	474
товари, роботи, послуги	1615	187	303
розрахунками з бюджетом	1620	77	63
у тому числі з податку на прибуток	1621	68	30
розрахунками зі страхування	1625	10	15
розрахунками з оплати праці	1630	41	54
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	25	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	80	126
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	4 893	-
Усього за розділом III	1695	5 422	16 317
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	17 352
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	68 934	84 857

Керівник

Головний бухгалтер

ДЬОМА АНДРІЙ Валерійович

Редіна Надія Петрівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальної подільності територіальних громад

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

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	18 921	6 124
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(416)	(113)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	18 505	6 011
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 489	2 167
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(10 737)	(6 085)
Витрати на збут	2150	(756)	(2)
Інші операційні витрати	2180	(96)	(103)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	10 405	1 988
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 001	3 494
Інші доходи	2240	7 878	4 553
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(11 591)	(5 163)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(7 393)	(4 332)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	300	540
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(54)	(97)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	246	443
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	246	443

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	20	13
Витрати на оплату праці	2505	1 571	1 281
Відрахування на соціальні заходи	2510	346	279
Амортизація	2515	584	126
Інші операційні витрати	2520	9 388	4 491
Разом	2550	11 909	6 190

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

Головний бухгалтер



ДЬОМА АНДРІЙ Валерійович

Редіна Надія Петрівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2024 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	8 740	6 605
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	72	4
Надходження від повернення авансів	3020	69	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	68	18
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	719	370
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	16 078	2 912
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(9 888)	(4 681)
	3105	(1 248)	(989)
Праці	3110	(342)	(268)
Відрахувань на соціальні заходи	3115	(2 521)	(1 466)
Зобов'язань з податків і зборів	3116	(72)	(67)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3118	(2 449)	(1 399)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків		(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(16 415)	(1 681)
Інші витрачання	3190	(-)	(81)
	3195	-4 668	743
Чистий рух коштів від операційної діяльності			
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	8 707	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	12 789	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	(10 600)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(15 260)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-4 364	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	4 000	-
Отримання позик	3305	15 000	10 887
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	10
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	1 051	4 175
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(9 404)	(5 491)
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	8 545	940
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-487	291
Залишок коштів на початок року	3405	1 178	1 034
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	144
Залишок коштів на кінець року	3415	691	1 178

Керівник

Головний бухгалтер

ДЬОМА АНДРІЙ Валерійович

Редіна Надія Петрівна

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДІ		
2025	01	01
41125531		

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	13 208	-	755	-	-	18 963
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	13 208	-	755	-	-	18 963
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	246	-	-	246
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (щільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	4 000	-	-	-	-	4 000
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Випук 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	-	-	(2 628)	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	1 372	-	246	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	4 000	-	14 580	-	1 001	-	-	20 581

Керівник

Головний бухгалтер



ДЬОМА АНДРІЙ Валерійович

Редіна Надія Петрівна

Підприємство ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДІ

2024

01

01

41125531

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ий (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	10 581	-	312	-	-	15 893
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	10 581	-	312	-	-	15 893
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	443	-	-	443
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	2 627	-	-	-	-	2 627
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	2 627	-	443	-	-	3 070
Залишок на кінець року	4300	-	-	13 208	-	753	-	-	18 963

Керівник

ДЬОМА АНДРІЙ Валерійович

Головний бухгалтер

Редіна Надія Петрівна



ПРИМІТКИ ТА РОЗКРИТТЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» станом на 31.12.2024 р.

Зміст

Заява керівництва	2
Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року	3
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2024р.	4
Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	4
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	5
1. Коротка характеристика Товариства	6
2. Умови здійснення діяльності	6
3. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності	7
4. Суттєві положення облікової політики	10
5. Основні припущення, оцінки та судження	15
6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	16
7. Розкриття статей фінансової звітності	17
8. Управління фінансовими ризиками	25
9. Управління капіталом	28
10. Умовні активи та умовні зобов'язання	29
11. Операції з пов'язаними особами	29
12. Виплати управлінському персоналу	29
13. Безперервність діяльності	29
14. Дата затвердження фінансової звітності до випуску	30
15. Події після дати балансу	30

Заява про відповідальність керівництва
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» за
підготовку фінансової звітності за 2024 рік,
станом на 31 грудня 2024 року

1. Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2024 року та за 2024 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» (далі - «Товариство») станом на 31 грудня 2024 року та результати її діяльності за 2024 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»).
2. Керівництво Товариства несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку Товариства, який би розкривав із достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність його фінансової звітності МСФЗ та українському законодавству. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх необхідних заходів для забезпечення збереження активів Компанії і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.
3. Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, яка додається, Товариство застосовувало належну облікову політику. Застосування облікової політики було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками, а також під час складання фінансової звітності Товариства було дотримано всіх відповідних МСФЗ.

Директор

Пьома А.В.

Головний бухгалтер

Родіна Н.П.



Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року

тис. грн.

	Примітки	31 грудня 2023	31 грудня 2024
1	2	3	4
АКТИВИ			
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	7.1	14	14
Основні засоби	7.1	1094	511
Довгострокова дебіторська заборгованість	7.2	8 571	9 391
Усього за розділом I		9 679	9 916
II. Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за продукцію, послуги	7.2	21 894	25 823
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		255	236
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7.2	19 681	25 873
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.2	15 441	22 318
Поточні фінансові інвестиції	7.4	806	-
Гроші та їх еквіваленти, в т.ч.:	7.3	1 178	691
- рахунки в банках		1 178	691
Усього за розділом II		59 255	74 941
Баланс		68 934	84 857
I. Власний капітал			
Статутний капітал	7.5	5 000	5 000
Додатковий капітал	7.5	13 208	14 580
Нерозподілений прибуток	7.5	755	1 001
Усього за розділом I		18 963	20 581
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання	7.6	44 549	46 924
Усього за розділом II		44 549	46 924
Поточна кредиторська заборгованість:			
За довгостроковими зобов'язаннями	7.7	109	474
Поточна кредиторська заборгованість:			
За товари, роботи, послуги	7.8	187	303
За розрахунками з бюджетом	7.8	77	63
розрахунками за страхуванням	7.8	10	15
розрахунками з оплати праці	7.8	41	54
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		25	-
Поточні забезпечення	7.8	80	126
Інші поточні зобов'язання	7.8	4 893	16 317
Усього за розділом III		5 422	17 352
Баланс		68 934	84 857

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

тис. грн.

	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2024	2023
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7.9	18 921	6 124
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		416	113
Валовий прибуток		18 505	6 011
Інші операційні доходи		3 489	2 167
Адміністративні витрати		10 737	6 085
Витрати на збут		756	2
Інші операційні витрати		96	103
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		10 405	1 988
Фінансові доходи		1 001	3 494
Інші доходи		7 878	4 553
Фінансові витрати		11 591	5 163
Інші витрати		7 393	4 332
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток (збиток)		300	540
Витрати з податку на прибуток		54	97
Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)		246	443
Сукупний дохід за рік		246	443

Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

тис. грн.

	Примітки	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ збиток	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2022 року	7.11	5 000	10 581	-	312	15 893
Чистий прибуток					443	443
Інші зміни в капіталі			2 627			2 627
Разом зміни у капіталі		-	2 627	-	443	3 070
Залишок на 31 грудня 2023 року		5 000	13 208	-	755	18 963
Чистий прибуток					246	246
Внески до капіталу			4000			4000
Інші зміни в капіталі			(2628)			(2628)
Разом зміни у капіталі			1372	-	246	1618
Залишок на 31 грудня 2024 року		5 000	14 580	-	1 001	20 581

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

тис. грн.

	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2024	2023
1	2	3	4
I. Операційна діяльність	7.10		
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		8 740	6 605
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		68	18
Надходження від операційної оренди		719	370
Надходження від повернення авансів		72	4
Надходження від повернення авансів		69	-
Надходження фінансових установ від повернення позик		16 078	2 912
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)		9 888	4 681
праці		1 248	989
відрахувань на соціальні заходи		342	268
Зобов'язань з податків і зборів		2 521	1 466
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		72	67
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		2449	1 399
Витрачання фінансових установ на надання позик		16 415	1 681
Інші витрачання		-	81
Чистий рух коштів від операційної діяльності		-4 668	743
II. Інвестиційна діяльність	7.10		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		8707	-
Надходження від погашення позик		12 789	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		10 600	-
Витрачання на надання позик		15 260	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-4364	-
III. Фінансова діяльність	7.10		
Надходження від власного капіталу		4000	-
Отримання позик		15 000	10 887
Інші надходження		-	10
Погашення позик		1 051	4 175
Витрачання на сплату дивідендів		-	-
Витрачання на сплату відсотків		9 404	5 491
Інші платежі		-	940
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		8545	291
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-487	1 034
Залишок грошових коштів на початок періоду		1 178	144
Залишок грошових коштів на кінець періоду		691	1 178

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

Форма власності Товариства приватна. Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс. Засновниками Товариства є три фізичні особи. Термін діяльності товариства - не обмежений. Діяльність Товариства регулюється чинним законодавством України та Статутом.

Станом на 31.12.2024 р Товариство має зареєстрований статутний капітал у розмірі 5 000 000,00 грн. Статутний капітал повністю сплачений грошовими коштами.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» зареєстроване як фінансова установа відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.09.2018 р №1608, свідоцтво Національного банку України про реєстрацію фінансової установи реєстраційний №13103832, серія та номер свідоцтва ФК №B0000154, дата видачі 10.01.2021 р.

Відповідно до Витягу із Державного реєстру фінансових установ щодо ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС», код за ЄДРПОУ 41125531, 14.03.2024 внесено запис до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії (надання коштів та банківських металів у кредит).

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 31.12.2024 р. Директором Товариства є Дьомо А.В., головний бухгалтер Редіна Н.П.

Офіційна сторінка Товариства в Інтернеті: <https://www.creditservice.com.ua>

2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

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

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

Наразі Уряд України визначив оборонну галузь та забезпечення соціальних виплат пріоритетними напрямками, при цьому не допускаючи дефолту зобов'язань по зовнішньому боргу. Бізнес продовжує працювати, наскільки це можливо за умов війни, та сплачувати податки, відповідно забезпечуючи необхідний для фінансової системи обіг грошових коштів.

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

Згідно даних сайту Національного банку України повномасштабне військове вторгнення росії в Україну переломило тенденцію до поступового скорочення частки непрацюючих кредитів у банківському секторі (NPL), яке тривало з 2018 року: за цей час обсяг NPL зменшився на майже 300 млрд грн, частка в кредитному портфелі кредитів залишалася майже незмінною, зокрема через регуляторні пом'якшення в частині оцінки кредитного ризику. На 1 січня 2023 року частка непрацюючих кредитів (NPL) у банківському секторі зросла до 38%.

Частка непрацюючих кредитів (NPL) у банківському секторі на 1 січня 2024 року становила 37,4%, що на 0,6 відсоткових пунктів нижче показника на 1 січня 2023 року. Ключовий фактор скорочення частки NPL – зростання попиту на гривневі кредити з огляду на відновлення бізнес-активності портфель чистих незабезпечених споживчі та іпотечні позики. Інші причини скорочення частки непрацюючих кредитів – реструктуризація та подальше відновлення обслуговування проблемної заборгованості корпоративними клієнтами, що відбулося переважно в державних банках, а також списання непрацюючих кредитів фізичним особам. Попри активну роботу банків із врегулювання непрацюючих кредитів, їхня частка залишається досить високою.

Небанківські фінансові компанії також сповна відчули падіння попиту та погіршення економічної ситуації. Платоспроможність мільйонів українців серйозно похитнулася, через руйнування підприємств та міграцію багатьох людей втратили роботу. Наслідки війни – руйнування активів та заставного майна, падіння доходів та погіршення платоспроможності позичальників знижують їх спроможність обслуговувати кредити, знижують якість кредитних портфелів та зумовлюють збільшення відрахувань у резерви.

В таких умовах Товариство продовжує вести операційну діяльність – надання кредитів та позик клієнтам, але в менших обсягах, продовжує здійснювати виплати відсотків за облігаціями Товариства. Остаточний результат війни та її наслідки передбачити надзвичайно складно, проте очевидно, що вони матимуть акрай 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 відрізнитися 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 2024 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 достовірного 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 2024 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, достовірної, 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 протирічають вимогам МСФЗ.

3.2. МСФЗ, які прийняті та набули чинності в 2024 році

Стандарт	Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше	Опис характеру зміни в обліковій політиці	Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовуються вперше	Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовуються вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди	Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарт у МСФЗ
МСБО 12 «Податки на прибутки»	Зміна в обліковій політиці здійснюється відповідно до положень перехідного періоду, передбачених поправкою до МСБО 12. Поправка застосовується ретроспективно для операцій, що виникають з 1 січня 2023 р.	Поправка до МСБО 12 уточнює, що відкладені податки мають визнаватися для активів та зобов'язань, які виникають з єдиної операції, якщо ці операції впливають на об'єкти обліку лише в різних періодах. Це стосується, наприклад, операцій з оренди або забезпечення. Раніше в практиці виникали суперечності щодо необхідності визнання таких податків, але тепер встановлено, що відповідні активи та зобов'язання обов'язково мають бути враховані в розрахунках відкладених податків.	Поправка дозволяє ретроспективно переглянути всі операції, які відповідають зазначеним критеріям, та застосувати нові правила обліку для будь-яких невизнаних відкладених податків у звітності за попередні періоди.	Очікується, що у майбутніх періодах зросте прозорість розрахунків відкладених податків, особливо для складних операцій, таких як довгострокова оренда чи гарантії.	Коригування не здійснювалися.
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичного керівництва 2 «Судження при	Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках. Поправки набули чинності з 1 січня 2023 року та були	Поправки спрямовані на вдосконалення розкриття інформації про облікові політики, зосереджуючись на суттєвих аспектах. Зокрема, було уточнено, що компанії повинні надавати інформацію лише про ті облікові політики, які є суттєвими для користувачів фінансової звітності, а не дублювати загальні вимоги МСФЗ. Ці зміни сприяють більшому розумінню користувачами фінансової звітності завдяки скороченню несуттєвої інформації. Наприклад, компанія замість стандартного опису	Перехідний період передбачає ретроспективне застосування. Усі облікові політики компанії, раніше розкриті в примітках, були переглянуті на основі нових критеріїв суттєвості. Несуттєві політики, які дублювали вимоги стандартів,	Новий підхід до розкриття облікових політик забезпечить більш структуровану та інформативну фінансову звітність у майбутніх періодах. Це дозволить користувачам	Зміни у розкритті облікових політик не вплинули на суми у звітності, оскільки вони стосуються лише змін у представленні

оцінці суттєвості».	застосовані ретроспективно.	МСФЗ, тепер включає облікові політики, пов'язані з критично важливими судженнями, такими як оцінка справедливої вартості активів або визнання доходу за довгостроковими контрактами.	було вилучено.	зосереджуватися на критично важливій інформації, мінімізуючи надлишкові розкриття.	інформації.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	До облікової політики, що застосована для підготовки фінансової звітності за 2024 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.	Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.	Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8.	Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)	Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2024 рік.
МСФЗ 16 «Оренда»	До облікової політики, що застосована для підготовки фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.	Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в	Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної	Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою	Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2024 рік.

		результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".	оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою першого застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.		
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	До облікової політики, що застосована для підготовки фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.	Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.	Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.	Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовує в своїй діяльності угоди фінансування постачальників в	Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2024 рік.
МСФЗ 10 «Консо	До облікової політики, що застосована	Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS)	У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила	Зазначені перехідні положення	Компанія не застосувала

лідован а фінансо ва звітніст ь» та МСБО 28 «Інвест иції в асоційо вані та спільні підприє мства»	для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися	28 "Інвестицій в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.	відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.	можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватим е в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємство м	ла зміни щодо продажу або внеску активів між інвесторо м та його асоційова ним або спільним підприємс твом у фінансові й звітності за 2024 рік.
---	---	---	--	---	---

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

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», підприємство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Перелік таких стандартів і поправок включає:

1. Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21), дата набуття чинності: 1 січня 2025 року, ата випуску: Серпень 2023.
2. Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7), ата набуття чинності: 1 січня 2026 року, дата випуску: Грудень 2024.
3. Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11, дата набуття чинності: 1 січня 2026 року, дата випуску: Липень 2024.
4. Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7), дата набуття чинності: 1 січня 2026 року, дата випуску: Травень 2024.
5. МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», дата набуття чинності: 1 січня 2027 року, дата випуску: квітень 2024.
6. МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття», дата набуття чинності: 1 січня 2027 року, дата випуску: Травень 2024.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Підприємство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Підприємство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

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.

3.4. Розкриття у звітності виконання вимог щодо таксономії

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подіють фінансову звітність в Україні» основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономія UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не опублікована і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за його за доступності актуального формату. Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL та подати

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 2024 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.

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 подання статей.

Товариство застосовує поріг суттєвості для статей активів, зобов'язань та капіталу в розмірі 1% від вартості відповідних статей активів, зобов'язань та капіталу.

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

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

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. Товариство 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 реєстраційних документах 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.

Облікової 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 належать 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 в банках.

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

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

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

Первісна оцінка грошових коштів повинна здійснюватися за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка грошових коштів повинна здійснюватися за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у національній валюті України за офіційними курсами гривні щодо іноземних валют, встановленими Національним банком України.).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ а 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 з бюджетом) та первісно оцінюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та даних і мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка фінансових зобов'язань

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

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

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

Всі інші фінансові зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

Зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Фінансові зобов'язання Товариства оцінюються за амортизованою собівартістю.

Оренда

Визначення оренди

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

Товариство визначає строк оренди, як нескасовний період оренди враховуючи:

- періоди, які охоплюються опцією на продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; та
- періоди, які охоплюються опцією на дострокове припинення оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Товариство переглядає строк оренди у разі зміни нескасовного періоду оренди.

Товариство як орендар

Первісна оцінка

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

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

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування

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

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

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

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

Подальша оцінка

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

Товариство розкриває активи з права користування за статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан та у пункті 7.1 Приміток. Товариство розкриває зобов'язання за договорами оренди за статтею «Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями» Звіту про фінансовий стан та у пункті 7.7 Приміток.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки відсотки за орендним зобов'язанням за статтею «Фінансові витрати» з деталізацією у п.7.9 Приміток.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

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

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої ставки відсотка.

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

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

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

Модифікації договору оренди

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

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендні зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

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

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

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

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

Товариство як орендодавець

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

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

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

Операційна оренда – Товариство як орендодавець

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

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.

Зменшення активів

Якщо балансова вартість активу перевищує суму його відшкодування, то вартість такого активу має бути зменшена і Товариство визнає збиток від зменшення.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку за звітний період у складі власного капіталу. Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, яка підлягає сплаті або отриманні стосовно оподатковуваного прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі діючих або в основному введених в дію станом на 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 заробітної плати працівників до платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівникам 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 надходження економічних вигід є ймовірним. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли

Пов'язані сторони

Товариство під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами. Пов'язаними особами Товариство визначає всіх членів органів управління Товариства та учасників Товариства.

По пов'язаних сторонах в фінансовій звітності розкривається така інформація: розмір наданої фінансової послуги; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотніх активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застав).

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

Товариство змінює облікову політику, якщо зміна:

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

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

Протягом 2024 року Товариством змінено облікову політику щодо оцінки грошей та їх еквівалентів, які станом на 01.01.2024р оцінювалися за справедливою вартістю, станом на 31.12.24 на оцінку за амортизованою собівартістю. Так як залишки грошей станом на 01.01.24 включають кошти на поточних рахунках в банках з інвестиційним рейтингом і не є знеціненими, зміна облікової політики не мала суттєвого впливу на дані фінансової звітності Товариства.

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

Виправлення помилок в 2024р не було.

Події після дати балансу

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

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність: подас 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 йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювалися.

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

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

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

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Використання ставок дисконтування

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

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

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

Станом на 31.12.2024 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.

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 7 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти (в т.ч. депозити до запитання)	Первісна оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інвестиції в цінні папери	Первісна оцінка інвестицій здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		Всього	
Дата оцінки	31.12.24р	31.12.23р	31.12.24р	31.12.23р
Поточні фінансові інвестиції (інвестиції в цінні папери)	-	806	-	806

Інвестиції у цінні папери, які станом на 31 грудня 2023 року обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку, були оцінені з використанням порівняльних даних ринку. За ієрархією справедливої вартості інвестиції в цінні папери, які обертаються на ринку, відносяться до категорії «1 рівень».

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

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

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	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4	5
Грошові кошти на банківських рахунках	691	1178	691	1178
Поточні фінансові інвестиції	-	806	-	806
Торговельна дебіторська заборгованість	25823	21894	25823	21894
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	25873	19681	25873	19681
Інша поточна дебіторська заборгованість	22318	15441	22318	15441
Довгострокова дебіторська заборгованість	9391	8571	9391	8571
Інші поточні зобов'язання	16317	4893	16317	4893
Інші довгострокові зобов'язання	46924	44549	46924	44549

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.

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 2024 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.

Ознаки зменшення корисності основних засобів на 01.01.2024 та 31.12.2024 відсутні.

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

Основні засоби	Орендоване офісне приміщення			Офісне обладнання			Прийомні та прилади			Всього балансова вартість основних засобів
	Первісна вартість	Накопичений знос	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичений знос	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичений знос	Балансова вартість	
Станом на 31.12.2023р	963	-	963	619	-488	131	690	-690	-	1094
Надходження/вибуття за 2024р	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизація за 2024 р	-	-481	-481	-	-102	-102	-	-	-	-583
Збитки від зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Станом на 31.12.2024р	963	-481	482	619	-590	29	690	-690	-	511

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 31.12.2024 р та 31.12.2023 р відсутні.

Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2024 року, становить 1030 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 р та 31.12.2023 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 2024 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.

Ознаки зменшення корисності нематеріальних активів на 01.01.2024 та 31.12.2024 відсутні.

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

Нематеріальні активи	Ліцензії			Комп'ютерні програми			Всього балансова вартість
	Первісна вартість	Накопичений знос	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичений знос	Балансова вартість	
Станом на 31.12.2023 р	2	-	2	24	12	12	14
Амортизація за 2024 р	-	-	-	-	-	-	-
Збитки від зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-
Станом на 31.12.2024р	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 від 22.11.2021 р №4, термін погашення- листопад 2026 р.

Довгострокова дебіторська заборгованість, відображена в рядку 1040 Балансу включає:

(тис.грн.)

	на 31 грудня 2024 р.	на 31 грудня 2023 р.
Заборгованість за наданою поворотною позицією, всього	11 500	11 605
Сума дисконту	-2 014	-2 947
Резерв під збитки 2%	-95	-87
Всього довгострокова дебіторська заборгованість	9 391	8 571

7.2.2 Поточна дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.24р та 31.12.23р в значній мірі складається з заборгованості за кредитами та відсотками за користування такими кредитами. В 2024-2023 році внаслідок війни відбулося падіння доходів та погіршення платоспроможності позичальників, як результат знизилася їх спроможність обслуговувати кредити, знизилася якість кредитного портфеля Товариства та збільшилися відрахування у резерви.

Для Дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Товариство використовує спрощений підхід відповідно по п.5.5.15 МСФЗ 9 та нараховує резерв у розмірі 1-2% для непростроченої заборгованості та резерв у розмірі від 2% до 22% по простроченій заборгованості відповідно до терміну прострочення платежу.

Обсяги відрахування в резерви під кредити (включно з відсотками) на 31.12.2024 року становлять 11 688 тис. грн або 18.4% кредитного портфеля на 31.12.2024 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 2024 р.	на 31 грудня 2023 р.
Заборгованість фізичних осіб за виданими кредитами (валова балансова вартість), в тому числі:	31 719	28 024
-прострочена заборгованість	27 459	25 209
Резерв під збитки 2%-22%	-5 896	-6 130
Всього дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	25 823	21 894

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

(тис.грн.)

	на 31 грудня 2024 р.	на 31 грудня 2023 р.
Заборгованість за нарахованими відсотками (валова балансова вартість), в т.ч.:	31 665	28 052
-прострочена заборгованість	27 435	25 720
Резерв під збитки 2%-22%	-5 792	-8 371
Всього дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	25 873	19 681

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 Балансу) включає:

(тис.грн.)

	на 31 грудня 2024р.	на 31 грудня 2023р.
Інша поточна дебіторська заборгованість (валова балансова вартість), в т.ч.:	22 348	15 496
- заборгованість ТОВ «АКСЕС КАПІТАЛ», код 41490983 за договорами позики та поворотної фінансової допомоги (термін погашення- грудень 2025р)	14 760	11 041
-заборгованість ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС», код 39080455 за договором позики (термін погашення- липень 2025р)	6 010	3 834
-заборгованість за договором купівлі-продажу цінних паперів ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС», код 39080455 (термін погашення-	1 000	

березень 2025р)		
-заборгованість за договором купівлі-продажу цінних паперів ТОВ «ФК «ФІНЕКС КАПІТАЛ», код 41220708 (термін погашення-червень 2024р)	550	550
-інша заборгованість	28	71
В тому числі прострочена заборгованість	-	-
У тому числі заборгованість пов'язаних сторін	21 770	
Резерв під збитки	-30	-55
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	22 318	15 441

7.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Первісна оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

	Рейтинг банку	на 31 грудня 2024 р.	на 31 грудня 2023 р.
Грошові кошти на банківських рахунках, в т.ч.:		691	1 178
- в АТ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»	uaAAA, РА «Стандарт-Рейтинг»	16	262
- в АТ «ОЩАДБАНК»	AA+(ukr), Fitch Ratings	675	873
-інші рахунки		-	43
Всього гроші та їх еквіваленти		691	1 178

Станом на 31.12.2024 р грошових коштів та їх еквівалентів, що обмежені у використанні, немає.

7.4. Поточні фінансові інвестиції

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

	на 31 грудня 2024 р.	на 31 грудня 2023 р.
Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	806
Всього інвестицій в цінні папери	-	806

Станом на 31 грудня 2024 року цінних паперів, наданих у заставу, немає.

7.5. Капітал Товариства

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

Статутний капітал станом на 31 грудня 2024 р. сплачений повністю і становить 5000 тис. грн.

Відракування до Резервного капіталу не здійснювались. Додатковий капітал становить 14 580 тис.грн та включає додаткові внески учасників.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2024 р. становить 20 581 тис. грн

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

	на 31 грудня 2024 р.	на 31 грудня 2023 р.
Статутний капітал	5 000	5 000
Додатковий капітал, в т.ч.:	14 580	13 208
-додаткові внески учасників	14 580	10 581
-субординований борг, дата закінчення дії угоди 30.09.2028р	-	2 627
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1001	755
Всього капітал	20 581	18 963

У 2024 рік розмір статутного капіталу не змінився. Склад учасників Товариства станом на 31.12.2024 р розкрито у пунктах 7.11 та 11 цих Приміток.

7.6. Інші довгострокові зобов'язання, балансова вартість яких відображена в рядку 1515 Балансу в сумі 46924 тис. грн, включають зобов'язання Товариства за іменними відсотковими облігаціями на суму 43 887 тис. грн, зобов'язання за договорами залучення коштів на умовах субординованого боргу в сумі 3 037 тис. грн.

Довгострокові зобов'язання Товариства за іменними відсотковими облигаціями

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

	на 31 грудня 2024 р.	на 31 грудня 2023 р.
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії А (ISIN - UA5000002643)	-	7 510
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії В (ISIN - UA5000002650)	-	7 516
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії С (ISIN - UA5000005281)	7 543	7 543
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії D (ISIN - UA5000006552)	15 000	14 780
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії E (ISIN - UA5000008343)	6 344	6 345
Облігації відсоткові ТОВ "Кредитсервіс" серії F (ISIN - UA5000011529)	15 000	-
Всього довгострокові зобов'язання	43 887	43 694
Довідково: номінальна вартість зобов'язань за облигаціями	43 850	43 630

Станом на 31.12.2023р. було розміщено на вторинному ринку облигацій серії А (ISIN - UA5000002643) 7500 шт та облигацій серії В (ISIN - UA5000002650) 7500 шт.
Зобов'язання за облигаціями серії А та серії В станом на 31.12.2024 відображені у складі Інших поточних зобов'язань, так як термін погашення, передбачений проспектами емісій облигацій, є травень 2025р.

Відповідно до Рішення загальних зборів учасників ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» (Протокол №02-11 від 02.11.2020р.) Товариством було прийнято Рішення про емісію відсоткових іменних облигацій 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 облигацій- надання фінансових кредитів фізичним та юридичним особам в межах ліцензії фінансової установи.

Дата погашення облигацій – 2026 р.

24 березня 2021 р. Товариство отримало свідоцтво про реєстрацію випуску облигацій 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. облигації серії С (ISIN - UA5000005281) в кількості 7500 шт включені в Біржовий список (категорія: позалістингові цінні папери).

Станом на 31.12.2024 р. розміщено на вторинному ринку облигацій серії С (ISIN - UA5000005281) 7500 шт.

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

Виплачено в 2024 р власникам облигацій серії С (ISIN - UA5000005281) відсотків на суму 1 263 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 облигацій 15 000 шт. на загальну суму 15 000 тис. грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок).

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

Дата погашення облигацій – 2026 р.

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

15 липня 2021р Товариство отримало свідоцтво про реєстрацію випуску облигацій 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» 19.07.2021р. облигації серії D (ISIN - UA5000006552) в кількості 15 000 шт включені в Біржовий список (категорія: позалістингові цінні папери).

Станом на 31.12.2024 р. розміщено на вторинному ринку облигацій серії D (ISIN - UA5000006552) 15000 шт.

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

Виплачено в 2024р власникам облигацій серії D (ISIN - UA5000006552) відсотків на суму 1 888 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 облигацій 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 2021р. 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 31.12.2024 р. розміщено на вторинному ринку облігацій серії Е (ISIN - UA5000008343) 6350 шт.

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

Виплачено в 2024 р власникам облігацій серії Е (ISIN - UA5000008343) відсотків на суму 2336 тис. грн. (з урахуванням податків).

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

Відповідно до Рішення загальних зборів учасників ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» (Протокол №1-11 від 01.11.2023р) Товариством було прийнято Рішення про емісію корпоративних 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 – грудень 2028р.

В січні 2024р. Товариством було розміщено 100% облігацій серії F та 22 лютого 2024р Товариство отримало свідоцтво про реєстрацію випуску корпоративних облігацій на підставі рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.02.2024 року № 219 (серія F) в кількості 15000 шт. на загальну суму 15 000 тис. грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок), реєстраційний номер № 21/2/2023, дата реєстрації 21.12.2023р.

Відповідно до повідомлення АТ «Українська біржа» 29.02.2024р. облігації серії F (ISIN - UA5000011529) в кількості 15 000 шт включені в Біржовий список (категорія: позалістингові цінні папери).

Станом на 31.12.2024 р. розміщено на вторинному ринку облігацій серії F (ISIN - UA5000011529) 15 000 шт.

Відсотковий дохід за облігаціями серії F встановлений в розмірі 28% (двадцять вісім) відсотків річних.

Виплачено в 2024 р власникам облігацій серії F (ISIN - UA5000011529) відсотків на суму 3 883 тис. грн. (з урахуванням податків).

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

Довгострокові зобов'язання за договорами субординованого боргу

	тис. грн.	
	на 31 грудня 2024 р.	на 31 грудня 2023 р.
Субординований борг, дата укладення угоди 30.09.2023р, дата закінчення дії угоди 30.09.2028р	5 234	5 234
Сума дисконту	-2 197	-2 607
Зобов'язання за субординованим боргом	3 037	2 627

7.7. Зобов'язання за договором оренди

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

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

	Рядок балансу	на 31 грудня 2024р.	на 31 грудня 2023 р.
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за договором оренди	1610	474	109
Довгострокові зобов'язання за договором оренди	1515	-	855
Всього зобов'язань з оренди		474	964

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

	тис. грн.)	
	на 31 грудня 2024р.	на 31 грудня 2023 р.
Поточна заборгованість за товари та послуги	303	
За розрахунками з бюджетом	63	187
-у тому числі з податку на прибуток	50	77
Розрахунки зі страхування	15	68
За розрахунками з оплати праці	54	10
За розрахунками за одержаними авансами	-	41
		25

Поточні забезпечення (резерв на відпустки)	126	80
Інші поточні зобов'язання (термін погашення- протягом 2025р), в т.ч.:	16 317	4 893
-зобов'язання за облігаціями відсотковими ТОВ "Кредитсервіс" серії А (ISIN - UA5000002643)	7 510	-
-зобов'язання за облігаціями відсотковими ТОВ "Кредитсервіс" серії В (ISIN - UA5000002650)	7 516	-
-зобов'язання за отриманими поворотними позиками;	500	1 547
- зобов'язання за договором купівлі-продажу цінних паперів;	-	2 072
-поточні зобов'язання за відсотковим доходом за іменними відсотковими облігаціями;	785	1 274
-інша заборгованість	6	-
Всього поточні зобов'язання	16 878	5 313

Поточні зобов'язання Товариства за іменними відсотковими облігаціями

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 31.12.2024 р. розміщено на вторинному ринку облігацій серії А (ISIN - UA5000002643) 7500 шт та облігацій серії В (ISIN - UA5000002650) 7 500 шт.

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

Виплачено в 2024 р власникам облігацій серії А (ISIN - UA5000002643) та облігацій серії В (ISIN - UA5000002650) відсотків на суму 2 115 тис. грн. (з урахуванням податків).

7.9. Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» зареєстроване як фінансова установа відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.09.2018 р №1608, свідоцтво Національного банку України про реєстрацію фінансової установи реєстраційний №13103832, серія та номер свідоцтва ФК №B0000154, дата видачі 10.01.2021 р.

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

Відповідно до Витягу із Державного реєстру фінансових установ щодо ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС», код за ЄДРПОУ 41125531, 14.03.2024 внесено запис до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії (надання коштів та банківських металів у кредит).

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

Надання коштів у позичку здійснювалось протягом 2024 р відповідно «ПРАВИЛ надання коштів та банківських металів у кредит ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС», які були затверджені наказом керівника ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС" № 4 від 28.06.2024р.

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 "RECCREDIT") розташований за адресою: www.reccredit.ua

Доходи Товариства, відображені в Звіті про сукупний дохід за 2024 рік, включають:

(тис.грн.)

	2024 р.	2023 р.
Доходи		
Чистий дохід від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг (нараховані відсотки за виданими кредитами)	18 921	6 124
Інші операційні доходи (дохід від оренди майна, списання кредиторської заборгованості)	3 489	2 167
Інші фінансові доходи (дисконти за позиками)	1 001	3 494
Інші доходи (реалізація цінних паперів)	7 878	4 553
Всього доходи	31 289	16 338

Витрати Товариства, відображені в Звіті про сукупний дохід за 2024 рік, включають:

(тис.грн.)

	2024 р.	2023 р.
Витрати		
Собівартість реалізованої продукції (оплата персоналу кредитного відділу, відрахування на соціальні заходи)	416	113
Адміністративні витрати, в т.ч:	10 737	6 085
- витрати на оплату праці адміністративного персоналу з податками;	1 845	1 493
- витрати на оренду;	162	756
- амортизація та витрати на утримання необоротних активів;	1522	716
- витрати на професійні послуги	5560	2 152
- витрати на комунікацію	326	229
- банківські послуги	46	32
- витрати на досудові заходи по добровільному погашенню кредитів	1 084	622
- депозитарні послуги	61	45
- послуги користування ліцензійними програмами	85	-
- інші витрати	46	40
Витрати на збут (реклама)	756	2
Інші операційні витрати (резерв кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості)	96	103
Фінансові витрати (витрати за облігаціями)	11 591	5 163
Інші витрати (собівартість реалізованих фінівестицій)	7 393	4 332
Всього витрати	30 989	15 798

Нерозподілений прибуток (збиток)

За результатами діяльності за звітний період 2024 р. Товариством отримано чистий прибуток в сумі 246 тис.грн. за звітний період 2023р. - чистий прибуток в сумі 443 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 2023 р склали 97 тис. грн. за 2024 р-54 тис. грн та відповідали поточному податку на прибуток- податку до сплати, який розрахований на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставки оподаткування 18%, що діє на звітну дату.

7.10. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів станом на 31 грудня 2024 р. складено за прямим методом. Основні статті руху коштів від операційної діяльності включають:

	(тис.грн.)	
	2024 р.	2023 р.
Надходження від реалізації продукції (отримані відсотки за кредитами)	8 740	6 605
Надходження фінансових установ від повернення позик	16 078	2 912
Інші надходження (відсотки по залишкам на рахунках, від операційної оренди)	928	392
Витрачання фінансових установ на надання позик	16 415	1 681
Витрачання на оплату: товарів (робіт, послуг)	9 888	4 681
Оплату праці та відрахування на соціальні заходи	1 590	1 257
Витрачання на оплату Зобов'язань з податків і зборів, всього:	2 521	1 466
-податки з фізичних осіб за виплаченими відсотками по облігаціям (податок з доходів фізичних осіб 18% та військовий збір);	2 449	1 399

-податок на прибуток	72	67
Інші витрачання	-	81
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-4 668	743

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.)	
	2024 р.	2023 р.
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	8 707	-
Надходження від погашення поворотних позик	12 789	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	10 600	-
Витрачання на надання поворотних позик	15 260	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	- 4 364	-

Рух коштів від інвестиційної діяльності в 2024р. включає рух коштів у зв'язку із наданням поворотних відсоткових позик юридичним особам, а також придбанням-продажем фінансових інвестицій.

Статті руху коштів від фінансової діяльності включають:

	(тис.грн.)	
	2024 р.	2023 р.
Надходження від Власного капіталу	4 000	-
Отримання позик (розміщення облігацій, позики від учасників)	15 000	10 887
Погашення позик (погашення позик)	1 051	4 175
Витрачання на сплату дивідендів	-	-
Витрачання на сплату відсотків (відсотки за облігаціями)	9 404	5 491
Інші платежі	-	930
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	8 545	291
Чистий рух коштів за звітний період	- 487	1 034
Залишок коштів на кінець року	691	1 178

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

7.11. Звіт про власний капітал

Власний капітал станом на 31.12.2023р. складає 18 963 тис.грн., на 31.12.2024р.складає 20 581 тис.грн.

Зміни у складі власного капіталу у 2024 р відбулися за рахунок чистого прибутку за звітний період в сумі 246 тис.грн., внесків учасників додатковий капітал у сумі 4000 тис.грн. та переведенням субординованого боргу із капіталу в довгострокові зобов'язання в сумі 2628 тис. грн (термін залучення до 30.09.2028р).

Статутний капітал на 31.12.2024р. 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.): 250 тис. грн (5%);
- Громадянин України ДЬОМА АНДРІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ, Україна, 84101, Донецька обл., місто Слов'янськ, пров.Батьока, будинок 4, квартира 28, тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 250 тис. грн (5%).

8. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

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

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

Керівництво Товариства визнає, що його діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та

об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено:

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

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

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

Ризик знецінення фінансових активів

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

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

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

Коли існує об'єктивне свідчення знецінення фінансових активів, наявних для продажу, сукупний збиток, який раніше був визнаний у капіталі, вилучається із капіталу і визнається у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період. Сторнування таких збитків від знецінення за борговими інструментами визнаються у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за відповідний період, у випадку, якщо збільшення справедливої вартості цих фінансових активів об'єктивно стосується подій, що відбулись 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 умови національної та місцевої економіки, та справедливую вартість застави та гарантій. Ці та інші фактори можуть, окремо чи в сукупності, бути достатньою об'єктивною підставою для визнання збитку від знецінення фінансового активу чи групи фінансових активів.

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

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

- вартість застави суттєво зменшилася внаслідок погіршення ситуації на ринку.

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

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

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі подібних характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх

грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності позичальника сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки від групи фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних з іншими 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 2024р та 31 грудня 2023р. включають:

(тис.грн.)

	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Фінансові активи за справедливою вартістю, всього	-	806
- поточні фінансові інвестиції	-	806
Фінансові активи за амортизованою вартістю, всього	84 096	66 765
в т.ч.:		
- Гроші та їх еквіваленти	691	1 178
- Торговельна дебіторська заборгованість	25 823	21 894
- Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (заборгованість по нарахованим відсоткам за виданими кредитами)	25 873	19 681
- Інші активи (заборгованість за наданими поворотною фінансовою допомогою та поворотними позиками)	22 318	15 441
- Довгострокова дебіторська заборгованість	9 391	8 571
Фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю, всього	63 544	49 629
в т.ч.:		
- Довгострокові зобов'язання	46 924	44 549
- Поточні зобов'язання	16 620	5 080

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 2024 року 84 096 тис. грн (31 грудня 2023 р. – 66 765 тис. грн). Фінансові активи за амортизованою вартістю в основному складаються з торговельної дебіторської заборгованості (заборгованість за наданими 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:

(тис.грн.)

Статті балансу	31 грудня 2023 р.			Створено (зменшено) резерв у 2024 р	Списано за рахунок резерву у 2024 р	31 грудня 2024 р.		
	Початкова вартість	Резерв збитків	Балансова вартість			Початкова вартість	Резерв збитків	Балансова вартість
Гроші та їх еквіваленти	1178	-	1178	-	-	691	-	691

Торговельна дебіторська заборгованість	28 024	-6 130	21 894	234	-	31 719	-5 896	25 823
-Заборгованість по нарахованим відсоткам за виданими кредитами	28 052	-8 371	19 681	2 579	-	31 665	-5 792	25 873
-Інша поточна заборгованість за наданими (поворотні позиками)	15 496	-55	15 441	25	-	22 348	-30	22 318
Довгострокова дебіторська заборгованість (дисконтована на вартість)	8 658	-87	8 571	-8	-	9 486	-95	9 391
Всього	81 408	-14 643	66 765	2 830	-	95 909	-11 813	84 096

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 2024 р.

Ризик ліквідності

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

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

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

Терміни погашення за договорами	31 грудня 2023р.				31 грудня 2024р.			
	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
2024р.	-	187	5 235	5 422	-	-	-	-
2025р.	15 919	-	-	15 919	-	-	-	-
2026р.	28 630	-	-	28 630	-	303	17 049	17 352
2028р.	-	-	-	-	26 690	-	-	26 690
Всього	44 549	187	5 235	49 971	46 924	303	17 049	64 276

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. Це досягається завдяки ефективному плану, які фінансуються, головним чином, за рахунок операційних грошових потоків Товариства, довгостроковим інвестиційним 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 20 581 тис.грн.:

Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 5 000 тис.грн.

Додатковий капітал 14 580 тис.грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 1 001 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. Згідно вимог Постанови Правління Національного банку України від 27.12.2023р № 192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу. Станом на 31 грудня 2024 р. розмір власного капіталу Товариства становив 20 581 тис.грн., що повністю відповідає встановленим вимогам щодо власного капіталу.

10. УМОВНІ АКТИВИ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

11. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

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

Пов'язаними сторонами для Товариства є учасники Товариства, кінцевий бенефіціарні власники та директор:

ПІБ	Пов'язаність	Операції з пов'язаною особою 2023 рік	Операції з пов'язаною особою 2024р.
ДЬОМА АНДРІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ	Учасник, частка 5 %, директор	Нараховано та виплачено заробітну плату -166 тис.грн	Нараховано та виплачено заробітну плату 216 тис.грн
БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА	Учасник, частка 9,9 %	Дебіторська заборгованість за договором позики на 31.12.2023р. - 405 тис.грн	Погашення позики на суму 405 тис грн, внесок до додаткового капіталу 1 000 тис. грн
ІВАНІВ МІКОЛА ІВАНОВИЧ	Учасник, частка 80,1 %	Отримання від Товариства поворотної позики -930 тис.грн, дебіторська заборгованість на 31.12.2023р. - 4 231 тис.грн.	Погашення позики на суму 4231 тис грн, внесок до додаткового капіталу 2 500 тис. грн
БОГОДУХОВ ДМИТРО ОЛЕКСАНДРОВИЧ	Учасник, частка 5 %	Дебіторська заборгованість за договором позики на 31.12.2023р. - 6405 тис.грн.	Погашення позики на суму 6405 тис грн, внесок до додаткового капіталу 500 тис. грн.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства на 31.12.2024р. є ІВАНІВ МІКОЛА ІВАНОВИЧ, дата народження 04.06.1976 р, РНОКПП 2791414113, прямий вирішальний вплив 80,1 %.

12. ВИПЛАТИ УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Заробітна плата управлінському персоналу (керівнику та головному бухгалтеру) за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 нарахована в сумі 259 тис. грн., за період з 01.01.2024р по 31.12.2024р - 159 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 виключає користування, 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 31.12.2024 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 під 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 невигідні умови залучення фінансових ресурсів;
- виставлення 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 31.12.2024р. сформований резерв збитків у розмірі 18% 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 30 травня 2025 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

Інформація про події, що відбулися у Товариства після звітної дати до дати затвердження річної фінансової звітності до випуску:

1. 21 лютого 2025р відбулася державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу щодо структури власності Товариства.

Розподіл статутного капіталу між Учасниками з 21.02.2025 відбувається наступним чином:

№ п/п	Учасники	Частка у статутному капіталі, %	Частка у статутному капіталі, грн
1	Іванів Микола Іванович	44,9	2 245 000,00
2	Приватне акціонерне товариство "АКСЕС ФАЙНЕНС ГРУП", 45879599	50,1	2 505 000,00
3	Дьома Андрій Валерійович	5,0	250 000,00
ВСЬОГО:		100	5 000 000

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства з 21.02.2025р. є Богодухов Дмитро Олександрович (непрямий вплив, частка участі 50,1%).

2. Відповідно до Рішення загальних зборів учасників ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» від 07.04.2025р. Товариством було внесено зміни до рішення про емісію облігацій серії А, В на загальну суму 15 000 тис. грн. та продовжено цінних паперів та фондового ринку 06.05.2025р за №12/01/73 та 12/01/74.

3. Відповідно до Рішення загальних зборів учасників ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» №16/04/25-1 від 16.04.2025р Товариством було прийнято Рішення про емісію корпоративних відсоткових іменних облігацій (серія G). 27 травня 2025р Товариство отримало свідоцтво про реєстрацію випуску корпоративних облігацій (серія G) на підставі рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 27.05.2025 року № 2/21/2330/K01 в кількості 12500 шт. на загальну суму 12 500 тис. грн. (дванадцять мільйонів п'ятсот гривень 00 копійок). реєстраційний номер № 03/2/2025, дата реєстрації 22.04.2025р. Дата початку розміщення облігацій згідно з рішенням про емісію облігацій- 22.04.2025, дата закінчення розміщення облігацій згідно з рішенням про емісію облігацій- 20.06.2025.

Дані події не є коригуючими подіями по відношенню до цієї фінансової звітності. Відповідно до засад, визначених МСБО*10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань, відсутні.

Директор

Дьома А.В.

Головний бухгалтер

Редіна Н.П.

ЗАТВЕРДЖЕНО
30 травня 2025 року



Директор ТОВ «КРЕДИТ СЕРВІС»
Дьома А.В.

Звіт про управління за 2024 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ СЕРВІС"

(ідентифікаційний код 41125531)

Цей Звіт про управління складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV.

Київ-2025 р

1. Опис діяльності та організаційна структура

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.

Адреса Товариства: 01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, 36-Д.

Форма власності Товариства приватна. Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс. Засновниками Товариства є три фізичні особи. Термін діяльності товариства - не обмежений. Діяльність Товариства регулюється чинним законодавством України та Статутом.

Станом на 31.12.2024 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.

Відповідно до Витягу із Державного реєстру фінансових установ щодо ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС», код за ЄДРПОУ 41125531, 14.03.2024 внесено запис до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії (надання коштів та банківських металів у кредит).

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

Офіційна сторінка Товариства в Інтернеті: <https://www.credit-service.com.ua>

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

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

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 звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

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 2024 році. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями та створила резерв (забезпечення) під очікувані кредитні збитки.

2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності.
ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» - фінансова компанія, що спеціалізується на наданні коштів у позику фізичним особам. Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування.

Доходи Товариства включають:

	(тис.грн.)	
Доходи	2024 рік	2023 рік
Дохід від надання кредитів	18 921	6 124
Інші операційні доходи	3 489	2 167
Інші фінансові доходи	1 001	3 494
Інші доходи	7 878	4 553
Всього доходи	31 289	16 338

Витрати Товариства включають:

	(тис.грн.)	
	2024 рік	2023 рік
Інші витрати		
Собівартість реалізації	416	113
Адміністративні витрати	10 737	6 085
Витрати на збут	756	2
Інші операційні витрати	96	103
Фінансові витрати	11 591	5 163
Інші витрати	7 393	4 332
Витрати з податку на прибуток	54	97
Всього витрат	31 043	15 895

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31 грудня 2024р. становить 20 581 тис. грн. Власний капітал Товариства складається з таких компонентів:

	(тис.грн.)	
	на 31 грудня 2024р.	на 31 грудня 2023р.
Статутний капітал	5 000	5 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 001	755
Додатковий капітал	14 580	13 208
Всього капітал	20 581	18 963

Зміни у складі власного капіталу у 2024 р. відбулися за рахунок:
 - чистого прибутку на суму 246 тис. грн.
 - збільшення додаткового капіталу на суму 1372 тис. грн за рахунок додаткових внесків учасників.

3. Ліквідність та зобов'язання

Зобов'язання Товариства балансова вартість яких відображена в рядку 1515 Балансу, включають зобов'язання за договорами залучення коштів в сумі 3 037 тис. грн., зобов'язання Товариства за іменними відсотковими облігаціями на суму 43 887 тис. грн.,

Довгострокові зобов'язання за договорами залучення коштів

	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2024 р.	на 31 грудня 2023 р.
Договори залучення коштів, дата укладення угоди 30.09.2023р, дата закінчення дії угоди 30.09.2028р	5 234	5 234
Сума дисконту	-2 197	-2 607
Довгострокові зобов'язання за договорами залучення коштів	3 037	2 627

Довгострокові зобов'язання Товариства за іменними відсотковими облігаціями

	(тис.грн.)	
	на 31 грудня 2024р.	на 31 грудня 2023р.
Зобов'язання за відсотковими облігаціями ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» (термін погашення 2025р)	-	15 026
Зобов'язання за відсотковими облігаціями ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» (термін погашення 2026р)	28 887	28 668
Зобов'язання за відсотковими облігаціями ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» (термін погашення 2028р)	15 000	-
Всього довгострокові зобов'язання	43 887	43 694
Довідково: номінальна вартість зобов'язань за облігаціями	43 887	43 630

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

Облігації ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» включені в Біржовий список АТ «Українська біржа» (категорія: позалістингові цінні папери).

Відсотковий дохід за облігаціями встановлений в розмірі 24-30% річних. Витрати на сплату відсотків за облігаціями Товариство відображає у складі фінансових витрат.

Зобов'язання за договором оренди

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

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

тис.грн

	Рядок балансу	на 31 грудня 2024р.	на 31 грудня 2023 р.
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за договором оренди	1610	474	109
Довгострокові зобов'язаннями за договором оренди	1515	-	855
Всього зобов'язань з оренди		474	964

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

(тис.грн.)

	на 31 грудня 2024р.	на 31 грудня 2023 р.
Поточна заборгованість за товари та послуги	303	187
За розрахунками з бюджетом	63	77
-у тому числі з податку на прибуток	50	68
Розрахунки зі страхування	15	10
За розрахунками з оплати праці	54	41
За розрахунками за одержаними авансами	-	25
Поточні забезпечення (резерв на відпустки)	126	80
Інші поточні зобов'язання (термін погашення- протягом 2025р), в т.ч.:	16 317	4 893
-зобов'язання за відсотковими облігаціями ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» (термін погашення 2025р)	15 026	-
-зобов'язання за отриманими поворотними позиками;	500	1 547
- зобов'язання за договором купівлі-продажу цінних паперів;	-	2 072
- зобов'язання за відсотками доходом за іменними відсотковими облігаціями;	785	1 274
-інша заборгованість	6	-
Всього поточні зобов'язання	16 878	5 313

Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої фінансові зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу. Підхід Товариства до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у Товариства ліквідних коштів, достатніх для погашення своїх зобов'язань в строк, як в звичайних, так і в стресових умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків і не піддаючи ризику репутацію Товариства.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які по'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозує 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.

Терміни погашення за договорами	31 грудня 2023р.				31 грудня 2024р.			
	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
2024р.	-	187	5 235	5 422	-	-	-	-
2025р.	15 919	-	-	15 919	-	303	17 049	17 352
2026р.	28 630	-	-	28 630	26 690	-	-	26 690
2028р.	-	-	-	-	20 234	-	-	20 234
Всього	44 549	187	5 422	49 971	46 924	303	17 049	64 276

4. Екологічні аспекти

Товариство приділяє достатню увагу покращенню екологічних показників та показників безпеки праці, зокрема, збереженню стану довкілля шляхом запобігання несприятливих впливів на нього та підвищенням своєї екологічної дієвості.

На постійній основі Товариством забезпечується дотримання належного режиму використання ресурсів шляхом застосування енергоощадного обладнання, обліку витрат води та зменшення об'ємів використання паперу, проведення своєму персоналу тренінгів з підвищення екологічної грамотності. Товариство також заохочує своїх співробітників до сприятливих для екологічного середовища дій, таких, наприклад, як збір акумуляторних елементів живлення.

Для здійснення своєї діяльності товариством закуповується лише ті матеріали і обладнання, які передбачають застосування заходів із захисту довкілля.

Протягом останніх років Товариство здійснює технічне переснащення робочих місць співробітників шляхом заміни застарілої (більше п'яти років) комп'ютерної техніки та зміни всієї комп'ютерної техніки, яка не відповідає сучасним характеристикам та технічним параметрам щодо енергозбереження та енергоефективності.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Кадрова політика Товариства спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам Товариства: підприємство за власні кошти проводить підвищення кваліфікації працівників в спеціалізованих навчальних закладах.

Відповідно до вимог Постанови правління НБУ №199 від 29.12.23 року Товариство слідкує за виконанням вимог до професійної придатності керівників, ключових осіб Товариства.

Незважаючи на нестабільну економічну ситуацію в країні Товариство продовжує виплачувати заробітну плату та всі компенсації в повному обсязі. Товариство дотримується принципів справедливості й поваги по відношенню до своїх співробітників та забезпечує їм можливість для кар'єрного росту у відповідності до їх потенціалу.

Найвищим пріоритетом Товариства є захист здоров'я та забезпечення безпеки праці для всіх співробітників на робочих місцях. Саме тому, з метою зменшення ризиків обумовлених повномасштабною військовою агресією російської федерації в Україні, Товариство за власним бажанням переводило своїх працівників на віддалену роботу з дому. Повідомлення до Товариства можна передати за допомогою форми зворотнього зв'язку на сайті. Робота сайту забезпечена найкращим хостингом.

Ключовими завданнями керівництва Товариства є формування ефективної кадрової політики Товариства, яка відповідатиме таким вимогам:

- кадрова політика повинна бути достатньо гнучкою, тобто вона має бути з одного боку, стабільною, з іншого - динамічною.
- кадрова політика повинна бути економічно обгрунтованою, тобто виходити з реальних фінансових можливостей Товариства.
- кадрова політика повинна забезпечувати індивідуальний підхід до працівників.
- кадрова політика повинна бути пов'язана із стратегією розвитку Товариства.

6. Ризики

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.

Функція управління ризиками в Товаристві 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 ризиками здійснюється на основі виявлення причин виникнення ризиків, кількісної оцінки можливого впливу на вартість чистих активів Товариства в цілях мінімізації та зменшення даних ризиків.

Кредитний ризик

Товариство схильне до кредитного ризику, а саме ризику того, що одна сторона за фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки внаслідок невиконання своїх зобов'язань. Схильність до кредитного ризику відбувається в результаті здійснення операцій фінансового лізингу, що формують основну дебіторську заборгованість Товариства.

Основним методом оцінки кредитного ризику є вивчення кредитної історії клієнтів, оцінка платоспроможності, для чого використовується будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати зобов'язання.

Заходи, що вживаються Товариством для мінімізації кредитного ризику:

- регулярний моніторинг ризиків;
- аналіз платоспроможності клієнтів;
- аналіз за строками затримки платежів по договорах про надання кредиту;
- недопущення простроченої заборгованості, стягнення у судовому порядку заборгованостей.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків фінансових інструментів коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Товариство може наражатися на ринковий ризик у разі інвестицій в акції, облігації, інші фінансові інструменти.

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. Коливання курсу Євро впливає на заборгованість Товариства за отриманою позикою у валюті та процентів за користування позикою, при зростанні курсу заборгованість Товариства збільшується.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні строку їх погашення. Товариство здійснює процедури прогнозування руху грошових потоків, що б упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для оплати своїх зобов'язань.

Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- забезпечення здатності Товариства функціонувати як безперервно діючого підприємства.
- забезпечення належного прибутку учасникам Товариства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявність власного капіталу і може його регулювати шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, виплат дивідендів учасникам.

7. Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій

У звітному році Товариство не проводило самостійних досліджень ринку споживчого кредитування, але для власних потреб має змогу проводити власні маркетингові дослідження ринку на якому працює, а також здійснює моніторинг різних аспектів діяльності компаній-конкурентів всеукраїнського та регіональних ринках.

8. Інформація про фінансові інвестиції

Інвестиції Товариства на 31.12.2024р включають поточні фінансові інвестиції в цінні папери:
(тис.грн.)

	на 31 грудня 2024 р.	на 31 грудня 2023 р.
Інвестиції в цінні папери (облігації) ТОВ «ФАСТФІНАНС», які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	806
Всього інвестицій в цінні папери		806

9. Перспективи розвитку

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період 2 роки.

Товариство має план забезпечення безперервності і відновлення діяльності, порушеною в результаті непередбачених обставин. Він визначає порядок, способи і терміни здійснення Товариством комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування Товариства, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконання Товариством прийнятих на себе зобов'язань).

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

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

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

Керівництво Товариства вважає, що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в майбутньому.

Директор ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС»



Дьома А.В.

Звіт про корпоративне управління ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС" за 2024 рік

Звіт про корпоративне управління складено у відповідності до вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 р. № 608 (зі змінами та доповненнями) та є складовою річного звіту керівництва за 2024 р., який включається до річної інформації емітента цінних паперів за 2024 р.

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Товариство в своїй діяльності не керується власним кодексом корпоративного управління.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший

кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

Товариство не застосовує кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління.

всі відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Товариство не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління не зазначається, оскільки Товариство не має власного кодексу корпоративного управління та не користується кодексами корпоративного управління інших підприємств, установ, організацій.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		10.01.2024	
Кворум зборів		100%	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах учасників: 1. Про обрання Голови та Секретаря зборів Товариства. 2. Про розгляд та затвердження річного звіту внутрішнього аудитора за 2023 р. 3. Про затвердження Річного плану роботи внутрішнього аудитора на 2024 р. Вирішили: 1. Головою Зборів обрати – Дьому Андрія Валерійовича. Секретарем Зборів обрати – Богодухову Олену Вікторівну. затвердити річний звіт внутрішнього аудитора за 2022 р. 2. Затвердити Річний звіт внутрішнього аудитора за 2023 р. 3. Затвердити Річний план роботи внутрішнього аудитора на 2024 рік. Всі рішення з питань порядку денного були прийняті 100 голосами, що становить 100% голосів учасників, що беруть участь у голосуванні на загальних зборах учасників.		

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		20.02.2024	

Кворум зборів		100%
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах учасників: 1. Про обрання Голови та Секретаря зборів Товариства. 2. Про звільнення (відкликання) та призначення Внутрішнього аудитора Товариства. Про затвердження змін у проекті договору зі споживачами про надання фінансових послуг. Вирішили: 1. Головою Зборів обрати – Дьому Андрія Валерійовича. Секретарем Зборів обрати – Богодухову Олену Вікторівну. 2. Звільнити (відкликати) Кравченко Наталію Анатоліївну з посади Внутрішнього аудитора Товариства з «29» лютого 2024 року. Обрати (призначити) Внутрішнім аудитором Товариства Гадзовську Тамару Леонідівну з «01» березня 2024 року. Всі рішення з питань порядку денного були прийняті 100 голосами, що становить 100% голосів учасників, що беруть участь у голосуванні на загальних зборах учасників.	

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		05.09.2024	
Кворум зборів		100%	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах учасників: 1. Про формування додаткового капіталу ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» за рахунок внесків учасників без зміни розміру статутного капіталу Товариства.. Вирішили: 1. Сформувати додатковий капітал ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» в сумі 4 000 000,00 (Чотири мільйони гривень 00 коп.) за рахунок внесення грошових коштів учасниками без зміни розміру статутного капіталу Товариства у розмірі: Іванінів Микола Іванович внесок 2 500 000,00 (два мільйони п'ятсот гривень 00 коп) Богодухова Олена Вікторівна внесок 1 000 000,00 (один мільйон гривень 00 коп) Богодухов Дмитро Олександрович внесок 500 000,00 (п'ятсот тисяч гривень 00 коп). Всі рішення з питань порядку денного були прийняті 100 голосами, що становить 100% голосів учасників, що беруть участь у голосуванні на загальних зборах учасників.		

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		15.10.2024	
Кворум зборів		100%	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах учасників: 1. Про обрання голови та секретаря загальних зборів учасників. 2. Про необхідність проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства, з метою виконання вимог ст. 29 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». 3. Про уповноваження директора Товариства на розміщення відповідної інформації щодо проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства на корпоративному сайті Товариства. 4. Про покладення обов'язку на директора Товариства надати на затвердження загальним зборам учасників Товариства кандидатуру аудиторської фірми, яка забезпечить проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2024 рік Вирішили: 1. Обрати головою загальних зборів учасників Товариства Іванініва Миколу Івановича. Обрати секретарем загальних зборів учасників Товариства Богодухову Олену Вікторівну. 2. З метою виконання вимог ст. 29 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» провести конкурс з відбору суб'єктів аудиторської		

	діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства до 05.11.2024 року включно. 3. Уповноважити директора Товариства Дьому Андрія Валерійовича в термін до 25.10.2024 року розмістити відповідне інформаційне повідомлення щодо проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2024 рік на корпоративному сайті Товариства. 4. Покласти обов'язок на директора Товариства, у термін до 13.11.2024 року (включно): 1) оцінити конкурсні пропозиції, подані аудиторськими фірмами, за встановленими критеріями відбору; 2) за результатами оцінювання визначити переможця конкурсу; 3) запропонувати на затвердження аудиторську фірму для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2024 рік та умови договору, за яким будуть надані відповідні послуги (предмет, обсяг аудиторських послуг, розмір і умови оплати послуг, відповідальність сторін, кінцевий строк отримання Товариством аудиторського звіту та інші умови відповідно до вимог законодавства України) Всі рішення з питань порядку денного були прийняті 100 голосами, що становить 100% голосів учасників, що беруть участь у голосуванні на загальних зборах учасників.
--	---

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		15.10.2024	
Кворум зборів		100%	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах учасників: 1. Про обрання голови та секретаря загальних зборів учасників. 2. Про необхідність проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства, з метою виконання вимог ст. 29 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». 3. Про уповноваження директора Товариства на розміщення відповідної інформації щодо проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства на корпоративному сайті Товариства. 4. Про покладення обов'язку на директора Товариства надати на затвердження загальним зборам учасників Товариства кандидатуру аудиторської фірми, яка забезпечить проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2024 рік Вирішили: 1. Обрати головою загальних зборів учасників Товариства Іванініва Миколу Івановича. Обрати секретарем загальних зборів учасників Товариства Богодухову Олену Вікторівну. 2. З метою виконання вимог ст. 29 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» провести конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства до 05.11.2024 року включно. 3. Уповноважити директора Товариства Дьому Андрія Валерійовича в термін до 25.10.2024 року розмістити відповідне інформаційне повідомлення щодо проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2024 рік на корпоративному сайті Товариства. 4. Покласти обов'язок на директора Товариства, у термін до 13.11.2024 року (включно): -оцінити конкурсні пропозиції, подані аудиторськими фірмами, за встановленими критеріями відбору; -за результатами оцінювання визначити переможця конкурсу;		

	-запропонувати на затвердження аудиторську фірму для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2024 рік та умови договору, за яким будуть надані відповідні послуги (предмет, обсяг аудиторських послуг, розмір і умови оплати послуг, відповідальність сторін, кінцевий строк отримання Товариством аудиторського звіту та інші умови відповідно до вимог законодавства України) Всі рішення з питань порядку денного були прийняті 100 голосами, що становить 100% голосів учасників, що беруть участь у голосуванні на загальних зборах учасників.
--	--

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		21.11.2024	
Кворум зборів		100%	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах учасників: 1. Про обрання голови та секретаря загальних зборів учасників. 2. Про затвердження змін у проєкті «Договору зі споживачами про надання фінансових послуг». Вирішили: 1. Обрати головою загальних зборів учасників Товариства Іванініва Миколу Івановича. 2. Затвердити «ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (ПУБЛІЧНА ТА ІНДИВІДУАЛЬНА ЧАСТИНИ) Додатком №2 до «ПРАВИЛ надання коштів та банківських металів у кредит ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС"». Всі рішення з питань порядку денного були прийняті 100 голосами, що становить 100% голосів учасників, що беруть участь у голосуванні на загальних зборах учасників.		

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		25.11.2024	
Кворум зборів		100%	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах учасників: 1. Про обрання голови та секретаря загальних зборів учасників. 2. Про надання директору Товариства права підписувати від імені Товариства Договір про приєднання, Договір про проведення розрахунків між абонентами в Системі BankID НБУ, додаткові Договори до зазначених договорів, документи, що пов'язані з розрахунками в Системі BankID НБУ, інші договори та документи Системи BankID НБУ. Вирішили: 1. Обрати головою загальних зборів учасників Товариства Богодухова Дмитра Олександровича. Обрати секретарем загальних зборів учасників Товариства Дьому Андрія Валерійовича. 2. надати директору Товариства право підписувати від імені Товариства Договір про приєднання, Договір про проведення розрахунків між абонентами в Системі BankID НБУ, додаткові Договори до зазначених договорів, документи, що пов'язані з розрахунками в Системі BankID НБУ, інші договори та документи Системи BankID НБУ. Підписання договорів, контроль виконання домовленостей покласти на директора ТОВ «Кредитсервіс». Всі рішення з питань порядку денного були прийняті 100 голосами, що становить 100% голосів учасників, що беруть участь у голосуванні на загальних зборах учасників.		

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		29.11.2024	
Кворум зборів		100%	

Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах учасників: 1. Про обрання голови та секретаря загальних зборів учасників. 2. Про здійснення оцінки конкурсних пропозицій, поданих аудиторськими фірмами, для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «Кредитсервіс» та затвердження звіту про висновки процедури відбору суб'єктів аудиторської діяльності для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «Кредитсервіс». Вирішили: 1. Обрати головою загальних зборів учасників Товариства Іванініва Миколу Івановича. Обрати секретарем загальних зборів учасників Товариства Богодухову Олену Вікторівну. 2. Розглянути всі конкурсні пропозиції, подані аудиторськими фірмами, за встановленими критеріями відбору згідно з Порядком проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «Кредитсервіс» та затвердити звіт про висновки процедури відбору суб'єктів аудиторської діяльності для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «Кредитсервіс». 3. Призначити суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «Кредитсервіс» за 2024 рік ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "SOVA" AUDIT COMPANY "SOVA" LTD (код ЄДРПОУ: 32825565) строк надання послуг – не пізніше 30.04.2025 року та уповноважити директора Товариства укласти з ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "SOVA" AUDIT COMPANY "SOVA" (Код за ЄДРПОУ 32825565) договір, предметом якого буде надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «Кредитсервіс» за 2024 рік. Всі рішення з питань порядку денного були прийняті 100 голосами, що становить 100% голосів учасників, що беруть участь у голосуванні на загальних зборах учасників.
------	---

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	09.12.2024	
Кворум зборів	100%	

Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах учасників: 1. Про обрання голови та секретаря загальних зборів учасників. 2. Про емісію облігацій серії G. 3. Про визначення уповноваженого органу Товариства для забезпечення емісії облігацій серії G. Вирішили: 1. Обрати головою загальних зборів учасників Товариства Дьому Андрія Валерійовича. Обрати секретарем загальних зборів учасників Товариства Богодухову Олену Вікторівну. 2. Здійснити емісію відсоткових незабезпечених корпоративних облігацій Товариства серії С загальною номінальною вартістю 15 000 000,00 грн, в кількості 15 000 штук, номінальною вартістю 1 000 грн за одну облігацію. Затвердити Рішення про емісію облігацій серії G, яке викласти в окремому додатку, що є невід'ємною частиною цього протоколу загальних зборів учасників. 3. Визначити виконавчий орган – Директора Товариства уповноваженим органом Товариства, якому надаються повноваження щодо вчинення дій. Всі рішення з питань порядку денного були прийняті 100 голосами, що становить 100% голосів учасників, що беруть участь у голосуванні на загальних зборах учасників.
------	---

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	30.12.2024	
Кворум зборів	100%	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах учасників: 1. Про обрання голови та секретаря загальних зборів учасників. 2. Про емісію облігацій серії G.	

3. Про визначення уповноваженого органу Товариства для забезпечення емісії облігацій серії С.

4. Про визначення уповноважених осіб емітента, яким надаються повноваження здійснювати дії щодо забезпечення проведення розміщення облігацій у процесі їх емісії.

Вирішили:

1. Обрати головою загальних зборів учасників Товариства Богодухову Олену Вікторівну. Обрати секретарем загальних зборів учасників Товариства Дьому Андрія Валерійовича.

2. Здійснити емісію іменних корпоративних незабезпечених відсоткових звичайних ординарних облігацій Товариства серії С загальною номінальною вартістю 12 500 000,00 грн, в кількості 12 500 штук, номінальною вартістю 1 000 грн за одну облігацію з можливістю подальшого відчуження облігацій, випуск яких зареєстровано НКЦПФР та щодо яких з першими власниками не було укладено договорів щодо їх придбання в процесі розміщення. Затвердити Рішення про емісію облігацій серії С, яке викласти в окремому додатку, що є невід'ємною частиною цього протоколу загальних зборів учасників.

3. Визначити виконавчий орган - Директора Товариства уповноваженим органом Товариства, якому надаються наступні повноваження: зміни дат початку та закінчення розміщення облігацій; визначення розміру відсоткового доходу за відсотковими облігаціями у межах, визначених рішенням про емісію облігацій; визначення ціни розміщення облігацій разом із визначенням механізму або порядку розрахунку ціни продажу облігацій їх першим власникам в процесі розміщення; прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій (за умови, що на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачені); затвердження результатів емісії облігацій; затвердження звіту про результати емісії облігацій; прийняття рішення про відмову від емісії облігацій; прийняття рішення про анулювання викуплених облігацій; прийняття рішення про дострокове погашення облігацій; прийняття рішення про анулювання облігацій для відчуження які обліковуються на рахунку в цінних паперах емітента; повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії облігацій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії облігацій; внесення змін до рішення про емісію облігацій в частині неістотних параметрів випуску облігацій; залучення адміністратора відповідно до законодавства. Інші повноваження, визначені нормативно-правовим актом, який регулює порядок емісії облігацій не надаються.

4. Визначити Директора Товариства особою, якій надаються повноваження здійснювати дії щодо забезпечення проведення розміщення облігацій у процесі їх емісії.

Всі рішення з питань порядку денного були прийняті 100 голосами, що становить 100% голосів учасників, що беруть участь у голосуванні на загальних зборах учасників.

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для

участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	
---	--

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	
---	--

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства			Наглядова рада в Товаристві не створена.

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (зазначити)			

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	
-------------------------------	--

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк		X

або не було обрано нового члена		
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Одноосібний виконавчий орган - Директор - Дьома Андрій Валерійович	Виконавчим органом Товариства є директор (надалі - Виконавчий орган, Директор), який підзвітний Загальним зборам Учасників і наглядовій раді Товариства (у разі утворення), організовує виконання їхніх рішень та здійснює управління поточною діяльністю Товариства. Директор вирішує усі питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім тих, які віднесено до виключної компетенції Загальних зборів Учасників та наглядової ради Товариства (у разі утворення). Загальні збори Учасників можуть прийняти рішення про передачу частини прав, що належать їм, до компетенції виконавчого органу. Директор діє добросовісно і розумно в інтересах та від імені Товариства без довіреності та: - дотримується інтересів Учасників Товариства, надає на їх запит необхідну інформацію; - забезпечує високоприбуткову діяльність Товариства, представляє Товариство перед іншими особами незалежно від форми власності, органами державної влади та місцевого самоврядування, в судах загальної юрисдикції, адміністративних, господарських судах та інших спеціалізованих судах; - укладає договори та угоди, що відповідають цілям та інтересам Товариства та є прибутковими для нього, з урахуванням обмежень, встановлених Статутом та/або рішенням Загальних зборів Учасників; - наймає працівників для ведення діяльності Товариства; залучає до роботи на умовах повної та часткової зайнятості; здійснює нагляд та контролює працівників Товариства з урахуванням раніше прийнятих рішень Загальних зборів Учасників Товариства; - затверджує положення, порядки та інші локальні нормативні акти Товариства, що визначають організаційну структуру Товариства, оплату праці працівників Товариства тощо; - відкриває та розпоряджається банківськими рахунками Товариства в

	українській та іноземній валютах; - видає довіреності від імені Товариства в межах своєї компетенції та з урахуванням обмежень, встановлених Загальними зборами Учасників Товариства; - в порядку, визначеному Статутом укладає значні правочини; - вирішує інші питання в межах прав, що надані йому Загальними зборами Учасників. Виконавчий орган Товариства зобов'язаний надавати Учасникам Товариства можливість ознайомлюватися з документами та інформацією Товариства, в тому числі, але не виключно, необхідними для розгляду питань порядку денного на Загальних зборах Учасників. Виконавчий орган Товариства забезпечує належні умови для ознайомлення з такими документами та інформацією за місцезнаходженням Товариства у робочий час, у разі необхідності робить копії.
--	---

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	Директор одноосібно приймає рішення шляхом видання наказів та розпоряджень, обов'язкових для виконання всіма працівниками Товариства, вчинення правочинів, здійснення інших дій від імені Товариства в межах своєї компетенції. Інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства відноситься до інформації про діяльність виконавчого органу не надається, тому що ця інформація розкривається акціонерними товариствами.
---	--

Оцінка роботи виконавчого органу	Інформація про діяльність виконавчого органу, в якій також відображається оцінка його роботи не надається, тому що ця інформація розкривається акціонерними товариствами.
--	--

5) інформацію про наявність корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Станом на 31.12.2024 р. в Товаристві відсутня посада корпоративного секретаря.

Ім'я	
РНОКПП ¹⁶	
УНЗР ¹⁷	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	

б) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

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 напрямки впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інші цінові ризики. Управління ризиками керівництво Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

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

Ризик знецінення фінансових активів

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

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

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

сторнуються у наступних періодах.

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

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

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

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

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

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

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

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

активах, що оцінюються.

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

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

Ринковий ризик

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

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

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливання валютних курсів. Оскільки Товариство проводить операції в гривнях, то воно не піддавалося впливу валютного ризику за станом на 31 грудня 2023 р.

Кредитний ризик

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

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

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

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань,

пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	ні	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	ні	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	ні	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	ні	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	ні	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	ні	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	ні	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	ні	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) ні

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про

конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду		X
Положення про виконавчий орган		X
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка проводить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	ні	ні	ні	ні	ні
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	ні	ні	ні	ні
Інформація про склад органів управління товариства	ні	ні	ні	ні	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	ні	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада		X
Інше (вказати) _____	Загальні збори учасників.	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (вказати) _____		

7) інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків емітента, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків емітента;

Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	Так/Ні	Ні
Опис основних положень декларації схильності до ризиків		-
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків		-
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків		-

8) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Іванів Микола Іванович	2791414113	80,1

9) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників)

на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
0	0	0	0

10) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Директор Товариства обирається (призначається) на посаду та звільняється з посади Загальними зборами Учасників. Директор підзвітний Загальним зборам учасників і забезпечує виконання рішень. Директор не може бути одночасно Головою Зборів Учасників.

Повноваження Виконавчого органу можуть бути припинені або він може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень лише шляхом обрання нового виконавчого органу або тимчасового виконувача його обов'язків. У разі припинення повноважень Виконавчого органу договір із Директором вважається припиненим.

У разі призначення Директором тимчасового виконувача обов'язків на час своєї відсутності, Директор несе солідарну відповідальність перед Товариством разом із призначеною ним особою.

На час відсутності Директора тимчасово виконувачем його обов'язків є заступник директора. Заступник директора – працівник, що приймається на роботу у Товариство директором товариства, на основне місце праці, та відповідає всім вимогам ділової репутації, вищої освіти, кваліфікаційним вимогам, відсутності в такого працівника судимості за корисливі злочини і за злочини у сфері господарської діяльності, не знятої або непогашеної в установленому законом порядку.

11) повноваження посадових осіб емітента

Директор відповідає за зберігання документів Товариства та, у разі призначення головного бухгалтера Товариства, останній відповідає за зберігання документів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Виконавчий орган Товариства несе відповідальність перед Товариством за збитки, заподіяні Товариству своїми винними діями або бездіяльністю. Директор Товариства звільняється від відповідальності, якщо доведе, що шкоду заподіяно не з його вини.

Директор Товариства не може без згоди Загальних зборів Учасників або наглядової ради Товариства (у разі утворення):

- 1) здійснювати господарську діяльність як фізична особа - підприємець у сфері діяльності Товариства;
- 2) бути Учасником повного товариства або повним учасником командитного товариства, що здійснює діяльність у сфері діяльності Товариства;
- 3) бути членом виконавчого органу або наглядової ради іншого суб'єкта господарювання, що здійснює діяльність у сфері діяльності Товариства.

Порушення таких обов'язків є підставою для розірвання Товариством договору (контракту) з Директором без виплати компенсації.

У разі порушення Виконавчим органом обов'язку, передбаченого п. 10.5. Статуту, та визнання Товариства банкрутом до закінчення трирічного строку з дня зниження вартості чистих активів,

передбаченого п. 10.5. Статуту, Директор несе субсидіарну відповідальність за зобов'язаннями Товариства. Директор звільняється від відповідальності за порушення цього обов'язку, якщо доведе, що не знав і не мав знати про таке зниження вартості чистих активів Товариства або вчинив дії щодо скликання Загальних зборів Учасників у зв'язку із зниженням вартості чистих активів Товариства.

12) Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи⁶

Орган управління	Виконавчий орган/рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Дьома Андрій Валерійович
РНОКПП ¹⁶	3106301076
УНЗР ¹⁷	Інформація стосовно УНЗР не надається: посадовою особою не надано згоди на розкриття УЗНР.
Посада	Директор
Дата вступу на посаду	04.11.2021р.
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Заробітна плата за 2024 рік в сумі 216 тис.грн. Прийнято рішення про виплату: Здійснювалась виплата заробітної плати згідно із штатним розкладом.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Грошова виплата
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Заробітна плата за 2024 рік в сумі 216 тис.грн. Мають виплатити: Відповідно до штатного розкладу. Прийнято рішення про виплату: Відповідно до штатного розкладу. Інші рішення про виплату не приймалися.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	В штатному розкладі змінна частина винагороди не передбачена.
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Такі критерії відсутні.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Відповідно до вимог діючого трудового законодавства.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду не затверджувався і не розміщувався на веб-сайті.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради

із середнім розміром винагороди працівників особи: Вирахування такого показника Товариством не здійснюється.

13) Інформація про політику розкриття інформації особою⁶¹

В Товаристві відсутній внутрішній документ, який визначає політику щодо розкриття інформації (⁶¹ Не заповнюється у разі відсутності внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації).

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	
Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	

14) Інформація про радника⁶²

В Товаристві відсутній радник з корпоративних прав (⁶² Не заповнюється за відсутності в особи радника з корпоративних прав).

Повне найменування	
Ідентифікаційний код юридичної особи	
URL-адреса вебсайту	
URL-адреса вебсайту, на якій розміщено інформацію про результати досліджень радника, консультації та будь-які інші рекомендації щодо використання права голосу щодо особи	

15) Інша інформація

ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СОВА" (код ЄДРПОУ 32825565) перевірено достовірність інформації, зазначену в пунктах 1-5 та висловлено думку щодо інформації, зазначеної у пунктах 6-11 Звіту про корпоративне управління. Думку аудитора щодо Звіту про корпоративне управління відображено в Звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» код ЄДРПОУ 41125531 за 2024 рік станом на 31.12.2024р.

ДИРЕКТОР
ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС»



ДЬОМА А.В.

У цьому документі прощито, пронумеровано
та скріплено підписом і печаткою
52 (п'ятдесят два) аркуші

Ключовий партнер з аудиту,

Аудитор

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «СОВА»
«AUDIT COMPANY «SOVA» LTD



Т. С. Громова