ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»

Фінансова звітність,
підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Зміст

1. Суттєві положення облікової політики....23
1.1. Умови операційної діяльності та політична ситуація в Україні....23
1.2. Основи підготовки фінансової звітності....24
2.3 Основні судження, оцінки та фактори невизначеності....27
Припинення визнання фінансових зобов'язань....43
Поточний податок на прибуток....47
3. Нематеріальні активи....49
4. Основні засоби....50
6. Дебіторська заборгованість за наданими кредитами (дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами та інша поточна дебіторськьа заборгованість)....51
7. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом....53
8. Грошові кошти та їх еквіваленти....53
9. Власний капітал....53
10. Зареєстрований капітал....53
11. Додатковий капітал....54
12. Резервний капітал....54
13. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги....54
14. Поточні зобов'язання за розрахунками....55
15. Поточні забезпечення....55
16. Інші поточні зобов'язання....55
17. Чистий доход (виручка) від реалізації та собівартість....55
18. Адміністративні витрати....56
19. Витрати на збут....57
20. Інші операційні доходи та витрати....57
21. Інші доходи та витрати....57
22. Фінансові доходи та витрати....57
23. Податок на прибуток....58
24. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості....58
25. Розкриття інформації щодо звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)....59
26. Операції з пов’язаними сторонами....60
27. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ....61
28. Управління ризиками....62
29. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ....66

вул. Фізкультури, 28
Київ, 03150
Україна

T: + 380 (44) 284 18 65
Ф: + 380 (44) 284 18 66

info@bakertilly.ua
www.bakertilly.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Власникам і управлінському персоналу Товариства з обмеженою відповідальністю «КАРДСЕРВІС»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «КАРДСЕРВІС» (далі – «Компанія» або «Товариство»), що складається зі:

- звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2020 року;
- звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року;
- звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року;
- звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (за прямим методом);
- приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2020 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, що стосується потенційного впливу пандемії COVID-19 на бізнес, який не піддається кількісній оцінці на даному етапі щодо наслідків для діяльності та прибутковості Компанії та економіки в цілому. Не можна виключати, що це може вплинути на економічне уповільнення з потенційними наслідками, зокрема, спричинити негативний вплив на результати діяльності

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

та фінансовий стан Компанії, характер та наслідки на поточний момент визначити неможливо. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту, що включають найзначніші оцінені ризики суттєвого викривлення, у тому числі оцінені ризики суттєвого викривлення внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	**Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту**
Резерви на покриття збитків від зменшення корисності кредитів клієнтам – 1 359 тис. грн.	
Дивіться примітку 6	
Ми зосередили свою увагу на цій області в якості ключового питання аудиту в зв'язку з суттєвістю залишків за статтею кредити клієнтів та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення. Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку менеджменту очікуваних збитків за кредитами клієнтів на звітну дату. Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом здійснюється у спосіб, що відображає: об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів, часову вартість грошей, обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію. Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальника, очікуваних майбутніх грошових потоків, кількості днів прострочки за кредитом. Використання різних моделей та припущень може призвести до різних оцінок резерву на знецінення кредитів клієнтів.	Наші процедури включали, серед іншого: - Ознайомлення з системою внутрішнього контролю, що запроваджена управлінським персоналом, в частині віднесення кредитів до Стадій знецінення, розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів клієнтів як на індивідуальній, так і на колективній основі. - Ми також незалежно оцінили доречність суджень керівництва щодо використаних методології розрахунку та вхідних даних щодо минулих подій, поточних умов та прогнозної інформації для розрахунку показників ймовірності дефолту. - Ми здійснили вибіркове тестування припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи прогнози щодо майбутніх грошових потоків. Для резервів на знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми протестували використані моделі та вхідні дані, що використовуються в цих моделях, та їх математичну точність. Ми не виявили суттєвої невідповідності за результатами цих тестів.
Оцінка справедливої вартості зобов'язань компанії, а саме облігацій власного боргу, залученого субординованого боргу та безвідсоткової фінансової допомоги – 21 384 тис. грн.	
Дивіться примітки 11, 16, 24	
Станом на 31.12.2020 на балансі компанії обліковуються суми отриманої безвідсоткової	Наші процедури включали, серед іншого:

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту
фінансової допомоги від пов'язаних осіб, залученого субординованого боргу та облігації власного боргу, на загальну суму 21 384 тис. грн. Визначення справедливої вартості фінансових зобов'язань потребують застосування суттєвого професійного судження щодо ринкової вартості подібних за умовами залучення інструментів, яке було проведено для відповідної оцінки. Враховуючи також суттєвість залишків за даними статтями зобов'язань, ми зосередили свою увагу на оцінці справедливої вартості зазначених інструментів.	- Ознайомлення з системою внутрішнього контролю, що запроваджена управлінським персоналом, в частині оцінки справедливої вартості зобов'язань. - Аналіз компетентності та адекватності суджень щодо ринкової вартості подібних за умовами залучення інструментів, що були застосовані керівництвом компанії. - Ми також оцінили розкриття у фінансовій звітності інформації по справедливій вартості відповідних сум безвідсоткової фінансової допомоги та облігацій власного боргу. Ми не виявили суттєвої невідповідності за результатами цих тестів.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Відповідальність за підготовку та достовірне подання інформації щодо інших звітних даних Компанії у відповідності до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого рішенням від 26.09.2017р. N 3840 із змінами та доповненнями, та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються; за достовірність та повноту наданої до перевірки інформації та документів несе управлінський персонал Компанії.

Річні звітні дані Компанії за 2020 рік, включають:

1. довідка про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг;

2. довідка про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за певними видами;

3. інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи;

4. фінансова звітність в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

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

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

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2020 рік, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності 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 Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли 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 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставили під значний сумнів здатність Компанії 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 Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

- 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 та 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 вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Інша інформація, яка вимагається статтею 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

У відповідності до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Призначення і тривалість аудиторського завдання

02.04.2021 нас було призначено управлінським персоналом в якості аудитора для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року. Це другий рік нашого призначення на завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Компанії або контрольованим нею суб'єктам господарювання заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до Компанії при проведенні нашого аудиту.

Ми не надаватимемо Компанії послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту.

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

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході аудиту. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Компанії.

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями	Дії у відповідь на оцінені ризики
При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов’язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали наступне: - запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур Компанії, щодо: - ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення; - виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і - внутрішні контролі, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів. - обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Компанії може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували такі потенційно ризикові сфери: визнання доходів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю; і - отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Компанії, та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність або які мали фундаментальний вплив на діяльність Компанії. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали у цьому контексті, включали Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативні акти Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг,	В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, по’вязані з потенційним ризиком шахрайства або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів. Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному: - огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів, розглянутих в цьому розділі; - запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій; - виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або несподіваних взаємозв’язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства; - ознайомлення з протоколами засідань тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перегляд звітів внутрішнього аудиту; - тестування відповідності інформації відображеної у фінансовому обліку та коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу. Ми також повідомили відповідні ідентифіковані закони та нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями	Дії у відповідь на оцінені ризики
Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок» та застосовні нормативні акти Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.	

Інші законодавчі і нормативні вимоги

Цей розділ звіту незалежного аудитора підготовлено відповідно до Постанови Правління Національного банку №84 від 25.06.2020 та Інформаційного повідомлення про Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2019 рік №362 від 25.02.2020р., які продовжують дію вимог щодо складання аудиторських звітів за 2020 рік.

1. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання.

Формування (зміна) статутного капіталу фінансової установи

Станом на 31.12.2020 р. розмір статутного капіталу відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого Загальними зборами учасників, Протокол №26-03/18 від 26.03.2018 (оновлена редакція затверджена Загальними зборами учасників, Протокол № 1/1 від 26.06.2019р.). Відповідно до Статуту Складений капітал Товариства становить 3 500 000,00 грн. (три мільйони п'ятсот тисяч гривень 00 коп.).

Протягом 2020 року зміни у зареєстрованому капіталі Компанії не відбувались.

Розподіл часток засновників в Статутному капіталі Компанії станом на 31.12.2020 був таким:

№ п/п	Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
1	БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА	50,1	1 753 500,00
2	РИБЦОВА КАРОЛІНА ОЛЕКСАНДРІВНА	49,9	1 746 500,00
ВСЬОГО:		**100,0**	**3 500 000**

2. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Протягом 2020 року Компанія надавала звітність до Національного банку, що здійснює державне регулювання та нагляд у сфері ринків фінансових послуг, в електронному вигляді своєчасно та в повному обсязі відповідно до Постанови Правління Національного банку №84 від 25.06.2020 та Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 3840 від 26.09.2017р. За цей період вимоги до власного капіталу (не менше 3 млн.грн.) були виконані. Інші обов'язкові показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами під час надання фінансових послуг фінансовими компаніями, не затверджені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

3. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

Компанією було сформовано резерв очікуваних кредитних збитків у обсязі, що відповідає вимогам законодавства, та було сформовано резерв відпусток, у розмірі, що відповідає очікуваному відтоку грошових коштів.

4. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

Компанія не входить до фінансових груп.

5. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.

Компанія не має інвестиційного портфелю.

6. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Компанія дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.

7. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.

Компанія дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.

8. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

Договори Компанії про надання фінансових послуг відповідають законодавству та внутрішнім правилам надання фінансових послуг.

9. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Компанія на власному веб-сайті cardservice.ua розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг, та у випадку їх змін, розміщує відповідні зміни не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

10. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Компанією не допускається укладання угод, підготовка та прийняття рішень, які б порушували вимоги статті 10 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"

11. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Доступ до послуг фінансової компанії здійснюється при наявності у клієнта доступу до інтернету, тому що послуга надання кошті на умовах фінансового кредиту

надається в режимі онлайн. Саме тому Компанія не має необхідності розміщувати інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

12. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

Компанія не має відокремлених підрозділів. Вказана інформація розміщена в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та в Державному реєстрі фінансових установ.

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

13. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

В штаті Компанії відсутній внутрішній аудитор, внутрішній контроль та внутрішній аудит Компанії здійснюється керівництвом Компанії.

14. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національного банку України.

Компанія застосовує Комплексну інформаційну систему Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які забезпечує подання звітності Комісії, та програмне забезпечення для ведення обліку 1С «Бухгалтерія».

15. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків.

Компанія дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків.

16. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

Компанія забезпечує зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків.

17. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів).

Інформація щодо порядку формування статутного капіталу розкрита в повному обсязі.

18. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу).

Компанія у складі статті «Додатковий капітал» обліковує заборгованість за субординованим боргом, справедлива вартість якого станом на 31.12.2020 становить 4 523 тис.грн.

Інформація щодо розкриття джерел походження внесків до Додаткового капіталу Компанії у формі субординованого боргу станом на 31.12.2020 була наступною:

Контрагент	Дата договору про залучення субординованого боргу	Номінальна вартість на дату залучення, грн	Справедлива вартість станом на 31.12.2020, грн
		3 650 000,00	4 523 295

Інформація щодо умов залучення та вартості субординованого боргу наведено у Примітці 11 «Додатковий капітал».

19. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній.

Інформація відносно методів оцінки справедливої вартості активів Компанії розкрита з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансів звітності.

Звітування, яке вимагається «Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів», затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 року №160

У відповідності до Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів,

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) від 12.02.2013 року №160 наводимо наступні інформацію та висновки:

основні відомості про Компанію

повне найменування – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»

ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань - 39551837

місцезнаходження - Україна, 01133, м.Київ, ВУЛИЦЯ Є. КОНОВАЛЬЦЯ, будинок 36-Д, приміщення 61

дата державної реєстрації - 17.12.2014 року

основні види діяльності - Інші види кредитування

дата внесення змін до установчих документів – Статут Компанії у новій редакції затверджено Рішенням Загальних Зборів Учасників ТОВ «Кардсервіс» від 21 червня (протокол №1/1), погоджено Нацкомфінпослуг 21 червня 2019 року та зареєстровано державним реєстратором 21 червня 2019 року

щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності заявника, складеної за останній звітний період, що передував даті подання заяви про видачу ліцензії, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії

Власний капітал Компанії за даними фінансової звітності станом на 31.12.2020 року складає 9 297 тис. грн. Розмір капіталу Компанії за даними аудиту відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами НКЦПФР.

щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Статутний капітал Компанії станом на 31.12.2020 року відповідає установчим документам Компанії і складає 3 500 тис. грн., як зазначено у Примітці 10 «Зареєстрований капітал».

щодо відсутності у заявника прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів

На дату аудиту, за даними Компанії, відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

щодо напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності підприємства.

За даними Компанії, усі внески до статутного капіталу Компанії були використані на ведення статутної діяльності Компанії.

щодо пов'язаних осіб заявника, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності

Інформація щодо операцій з пов’язаними особами наведено у Примітці 26 «Операції з пов’язаними сторонами». В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено неідентифікованих Компанією пов’язаних осіб, операції з якими не відображено у Примітці 26 «Операції з пов’язаними сторонами».

щодо наявності та обсягу непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено наявності умовних активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан заявника

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Компанії (див. Примітка 29 «Події після дати балансу»).

щодо наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність заявника у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

За результатами аудиту нами не виявлено фактів та обставин, окрім зазначеного у пояснювальному параграфі Звіту щодо аудиту фінансової звітності, які можуть суттєво вплинути на діяльність Компанії у майбутньому.

Зокрема, склад та структура фінансових інвестицій Компанії на нашу думку, не несуть загрози діяльності Компанії у майбутньому.

Станом на 31.12.2020 року у Компанії не було фінансових інвестицій.

щодо іншої фінансової інформації відповідно до законодавства

Наш аудит фінансової звітності Компанії не стосувався будь-якої іншої фінансової інформації відповідно до законодавства, окрім наведеної у фінансовій звітності Компанії за 2020 рік та інформації наведеної у даному розділі нашого звіту щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів.

основні відомості про умови договору на проведення аудиту

дата та номер договору на проведення аудиту - №119/21 від 02.04.2021 року

дата початку та дата закінчення проведення аудиту – 02.04.2021 року та 30.04.2021 року.

Ключовий партнер з аудиту

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Почкун Олександр Васильович.

Генеральний директор

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» Олександр Почкун

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100810.

27.05.2021 року

м. Київ, Україна

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА».
Місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9.
Фактична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Фізкультури, 28.
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №2091.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) НА 31.12.2020р

1. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ТИС.ГРН

Стаття	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів. робіт. послуг)	***17***	12001	7234
Собівартість реалізованої продукції (товарів. робіт. послуг)		-	-
Валовий:			
Прибуток	***17***	**12001**	**7234**
Збиток			
Інші операційні доходи	***20***	245	3 097
Адміністративні витрати	***18***	-5 047	-3 807
Витрати на збут	***19***	-405	-22
Інші операційні витрати	***20***	-1 276	-3 016
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Прибуток		**5 518**	**3 486**
Збиток			
Дохід від участі в капіталі			
Інші фінансові доходи	***22***	861	173
Інші доходи	***21***		7 500
Фінансові витрати	***22***	-5 697	-3 074
Інші витрати	***21***	-	-7 515
Фінансовий результат до оподаткування:			
Прибуток		**681**	**570**
Збиток			
Витрати (дохід) з податку на прибуток	***23***	123	102
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Чистий фінансовий результат:			
Прибуток		**558**	**468**
Збиток			

Стаття	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів			
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів			
Накопичені курсові різниці			
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств			
Інший сукупний дохід			
Інший сукупний дохід до оподаткування			
Податок на прибуток. пов'язаний з іншим сукупним доходом			
Інший сукупний дохід після оподаткування			
Сукупний дохід		**558**	**468**

Затверджено до випуску 25 травня 2021 року

Керівник Яровий О.С.
Головний бухгалтер Шрамко І.О.

Примітки на сторінках з 23 по 66 є невід'ємною фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2020Р.

Найменування показника, тис. грн.	Примітка	на 31 грудня 2019 року	на 31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	***1***	-	-
первісна вартість	***1***	*14*	*14*
накопичена амортизація	***1***	*14*	*14*
Основні засоби	***2***	58	165
первісна вартість	***2***	*545*	*702*
накопичена амортизація	***2***	*487*	*537*
Довгострокові фінансові інвестиції, яка обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		-	-
Активи з права користування	***5***	-	43
Усього необоротні активи		58	208
Оборотні активи			
Запаси		-	2
Дебіторська заборгованість за: продукцію, товари, роботи, надані послуги	***6***	3	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	***6***	71	134
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	***6***	6894	7919
Інша поточна дебіторська заборгованість	***6***	8 130	19480
Гроші та їх еквіваленти	***8***	543	101
Витрати майбутніх періодів			8
Усього оборотні активи		15 641	27 644
УСЬОГО АКТИВІВ		**15 699**	**27 852**
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	***10***	3 500	3 500
Резервний капітал	***12***	450	450
Додатковий капітал	***11***	-	4 523
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	***9***	266	824
Усього власного капіталу	***9***	4 216	9 297
Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Довгострокові орендні зобов’язання	***13***	8 022	15 865
Усього довгострокові зобов’язання	***13***	8 022	15 865
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за орендними зобов’язаннями	***13***	-	44

Поточна кредиторська заборгованість за орендними зобов'язаннями	*13*		44
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги	*13*		713
розрахунками з бюджетом	*14*	102	144
Розрахунками зі страхування	*14*	5	8
Розрахунками зі зпл	*14*	26	35
Поточні забезпечення	*15*	73	119
Інші поточні зобов'язання	*16*	3255	1627
Усього поточних зобов'язань і забезпечень		3 461	2 690
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ та ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		**15 699**	**27 852**

Затверджено до випуску 25 травня 2021 року

Керівник Яровий О.С.
Головний бухгалтер Шрамко І.О.

Примітки на сторінках з 23 по 66 є невід'ємною фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 СІЧНЯ 2020 РОКУ

Найменування	Примітка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
На 31 грудня 2018р.		**3500**	**225**	**1700**	**23**		**5448**
Коригування:		-			-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2019р.		**3500**	**225**	**1700**	**23**	**-**	**5448**
Чистий прибуток (збиток) за 2019 р.		-			468		468
Інший сукупний дохід за 2020р.		-			-	-	-
Формування додаткового капіталу				-1700			-1700
Формування резервного фонду			225		-225		
На 31 грудня 2019р.		**3500**	**450**	**0**	**266**	**-**	**4216**
Коригування:							
Скоригований залишок на 01.01.2020р.		**3500**	**450**		**266**	**-**	**4216**
Чистий прибуток (збиток) за 2020р.		-			558	-	558
Інший сукупний дохід за 2020р.		-			-	-	-
Формування додаткового капіталу				**4523**			4523
На 31 грудня 2020р.		**3500**	**450**	**4523**	**824**	**-**	**9297**

Затверджено до випуску 25 травня 2021 року

Керівник Яровий О.С.
Головний бухгалтер Шрамко І.О.

Примітки на сторінках 23 по 66 є невід'ємною фінансової звітності

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
на31.12.2020р

ТИС.ГРН

Назва статті	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
І. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:		-	-
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		-	6303
Надходження авансів від покупців і замовників		-	71
Надходження від повернення авансів		-	346
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик		31358	24820
Надходження від боржників неустойки (штрафи, пені)		148	347
Інші надходження	***25***	34	35
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		-3911	-2189
Праці		-844	-458
Відрахувань на соціальні заходи		-238	-127
Зобов’язань з податків і зборів		-744	-206
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		-85	-50
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		-	-156
Витрачання на оплату авансів		-	-51
Витрачання фінансових установ на надання позик		-31807	-29761
Інші витрачання	***25***	-56	-68
Чистий рух коштів від операційної діяльності		**-6145**	**-1350**
ІІ. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій		11 611	7 500
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій		-3 257	-15 000
необоротних активів		-184	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		**8 170**	**-7 500**
ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу		-	-
Отримання позик		20 229	31 330
Інші надходження		-	12
Витрачання на:			

Викуп власних акцій			
Погашення позик		-19 906	-19 153
Сплату дивідендів			
Витрачання на сплату відсотків		-2 779	-2 990
Витрачання на сплату заборгованості фінансової оренди		-11	
Інші платежі			-12
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		**-2 467**	**9 187**
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-442	543
Залишок коштів на початок року		543	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
Залишок коштів на кінець року	***25***	101	543

Затверджено до випуску 25 травня 2021 року

Керівник Яровий О.С

Головний бухгалтер Шрамко І.О.

Примітки на сторінках з 23 по 66 є невід'ємною фінансової звітності

Інформація про компанію

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС» (далі - «Компанія») за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, було схвалено рішенням керівництва Компанії 20.04.2021р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 р. - 9 осіб та 31 грудня 2020 р. - 12 осіб.

Інформація щодо пов'язаних сторін Компанії представлено у Примітці «Операції з пов’язаними сторонами».

Повна назва	**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»**
Повна назва англійською	**CARDSERVICE,LIMITED LIABILITY COMPANY**
Скорочена назва	**ТОВ "КАРДСЕРВІС"** (**CARDSERVICE**, **LLC**)
Ідентифікаційний код юридичної особи	39551837
Дата державної реєстрації	Компанія є товариством з обмеженою відповідальністю, що зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України та на її території. Компанія була створена 17.12.2014 р. (номер запису в Єдиному державному реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації 1 068 102 0000 038126, Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, дата видачі 28.03.2018 р. запису: 26.05.2008 Номер запису: 10701020000033230
Місцезнаходження	Юридична адреса Компанії: 01133, м.Київ, ВУЛИЦЯ Є. КОНОВАЛЬЦЯ, будинок 36-Д, офіс 65-з

Діючі ліцензії	Відповідно до Відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, Компанія може здійснювати таки види економічної діяльності за КВЕД-2010: 64.92 – Інші види кредитування; Компанія зареєстрована як фінансова установа (Свідоцтво серія ІК №145 від 10.09.2015р., яке видане Національної комісією, що здійснює державне регулювання ринків у сфері фінансових послуг) та має право надавати такі види фінансових послуг: - Надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів. Компанія має ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.09.2016 р. № 2102 (строк дії ліцензії – з 01.09.2016 р., безстрокова).
Офіційна сторінка в інтернеті	https://cardservice.ua/ua/
Адреса електронної пошти:	info@cardservice.com.ua
Зареєстрований статутний капітал	3500 000 грн.

1. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

1.1. УМОВИ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПОЛІТИЧНА СИТУАЦІЯ В УКРАЇНІ

Компанія здійснює свої операції в Україні, який останнім часом притаманна певна нестабільність політичної та економічної ситуації. Після економічної кризи в 2014-2015рр. економіка країни продемонструвала деяке пожвавлення за останні кілька років у вигляді уповільнення темпів інфляції, стабільного курсу обміну гривні, зростання ВВП і загального пожвавлення ділової активності. Кредитний рейтинг України за оцінками “Standard and Poor's”(S&P) та Fitch Ratings”(Fitch) протягом 2020 року перебував на рівні B/B зі стабільним прогнозом на майбутнє. Разом з тим, у 2020 році продовжився певний економічний спад, девальвація національної валюти (курс гривні по відношенню до долару на 31.12.2019 р. – 23,6862 грн/долар США; на 31.12.2020 р. – 28,2746 грн/долар США), рівень інфляції за 2020 рік склав 5% (2019 - 4,1%). Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить великою мірою від продовження проведення урядом структурних реформ, продовження співробітництва з МВФ та рефінансування державного боргу, який підлягає погашенню в наступні роки.

Пандемія коронавірусу (COVID-19), оголошена Всесвітньою організацією охорони здоров'я, та запровадження обмежувальних заходів має негативний вплив на економіку країни в цілому. Загальні економічні наслідки цих подій включають:

• порушення підприємницької та господарської діяльності в Україні, що має негативний вплив як на експортні так й імпортні іноземні поставки, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво, будівництво, роздрібну торгівлю, страхування та освіту;

• зростання економічної невизначеності, що відображається на більш мінливих цінах на активи та обмінних курсах.

Товариство регулярно оцінює вплив COVID-19 на знецінення активів, операційну діяльність, здатність генерувати достатній грошовий потік для своєчасного погашення зобов’язань, та можливість продовжувати свою діяльність в найближчому майбутньому. На дату випуску цієї фінансової звітності, вплив COVID-19 на діяльність Товариства не був суттєвим. Проте потенційний вплив COVID-19 на Товариство у майбутньому залишається невизначеним, та, ймовірно, може негативно вплинути на наш бізнес, фінансовий стан, ліквідність, результати операцій, грошові потоки, стратегії і прогнози. Керівництво продовжує регулярно відслідковувати вплив COVID-19, а саме його потенційний вплив на фінансовий стан, результати діяльності, грошові потоки, знецінення активів та платоспроможність контрагентів.

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

Політико-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася з кінця листопада 2013 року. Політичні та соціальні заворушення, поєднані із зростанням регіонального протистояння, призвели до поглиблення існуючої в країні економічної кризи, зростання дефіциту державного бюджету та скорочення валютних резервів Національного банку України і, як результат, до подальшого зниження суверенних кредитних рейтингів України.

У 2014-2020 роках Україна продовжує знаходитися у стані політичних та економічних потрясінь. У березні 2014 року у результаті низки подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до складу Російської Федерації, яке не було визнане Україною та міжнародним співтовариством.

Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у цих областях переросли у розвал системи правопорядку, військові зіткнення та збройний конфлікт між озброєними прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими силами. Протягом 2014-2019 років відбувалося і продовжується нестабільність та повномасштабне збройне протистояння у певних частинах цих територій. При цьому частина Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, у результаті чого українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Всі ці чинники призвели до значного зниження основних макроекономічних показників країни, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів Національного банку України («НБУ») та, як наслідок, подальшого зниження суверенного кредитного рейтингу.

За період вищезазначених подій, українська гривня («грн.»), у перерахунку за її офіційним обмінним курсом, встановленим НБУ, значно девальвувала по відношенню до основних іноземних валют. НБУ запровадив певні обмеження на придбання іноземної валюти, міжнародні розрахунки, а також запровадив більш жорсткі вимоги щодо обов'язкової конвертації надходжень в іноземній валюті у гривню.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі результати впливу вищезазначених подій, що піддаються визначенню, на фінансовий стан і результати діяльності Компанії у звітному періоді.

Уряд визначив пріоритетами своєї політики асоціацію України з Європейським Союзом, реалізацію комплексу реформ, націлених на усунення існуючих дисбалансі в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату.

Стабілізація економіки України у досяжному майбутньому залежить від успішності заходів, які проводить уряд, та забезпечення тривалої фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації та, за необхідності і наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Подальше погіршення політичних, макроекономічних та/або зовнішньоторговельних умов може і надалі негативним чином впливати на фінансовий стан та результати діяльності Компанії у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

1.2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - МСФЗ), у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності (Рада з МСФЗ) та Міністерством Фінансів України.

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

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та інших).

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

Фінансова звітність складена стосовно одного суб'єкта господарювання на основі даних бухгалтерського обліку згідно з вимогами МСФЗ на основі історичної собівартості, фінансових інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі та дебіторської заборгованості за амортизованою вартістю. Обрана облікова політика за кожним МСФЗ, що допускає вибір облікової політики, розкривається у відповідних розділах Приміток до фінансової звітності.

Активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан наведені із застосуванням класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові.

До поточних включаються грошові кошти, дебіторська заборгованість (в тому числі за нарахованими відсотками), кредиторська заборгованість, поточні забезпечення.

До непоточних включаються нематеріальні активи, основні засоби, інвестиції в асоційовані підприємства, активи з права оренди, відстрочені податкові активи та зобов'язання, капітал та резерви, сформовані за рахунок нерозподіленого прибутку, довгострокові зобов'язання та забезпечення.

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

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Компанії. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Таким чином, керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Компанії, свої існуючі наміри,

заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Компанії.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з наслідками світової економічної кризи та нестабільної ситуації у країні. Стабілізація економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних та інших заходів, що будуть здійснюватися урядом України. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії та здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами в 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 та зможуть бути оцінені.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

Ряд нових стандартів та змін до стандартів набрав чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2020 року, отже застосовні для фінансової звітності на 31 грудня 2020 року:

— МСБО 1 "Подання фінансової звітності", та МСБО 8, "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" (Зміни – Ініціатива щодо розкриття – Визначення матеріалу);

— МСФЗ 3 "Об’єднання бізнесу " – нове визначення бізнесу;

— Концептуальна основа фінансової звітності (переглянута),

— Реформа порівняльної відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 17);

— Зміни до МСФЗ 16 "Оренда", пільги у зв’язку з Covid-19

Зміни до стандартів не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2020 року:

Обов’язкові для застосування при складанні фінансової звітності за періоди, що починаються		
1 січня 2021 року або пізніше	1 січня 2022 року або пізніше	1 січня 2023 року або пізніше
Реформа порівняльної відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність – етап 2	Щорічні удосконалення МСФЗ – цикл 2018 – 2020	МСФЗ 17 "Страхові контракти"
	МСБО 16 "Основні засоби" – зміни щодо надходження виручки від продажу продукції, що вироблена до використання	МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – зміни щодо класифікації зобов’язань як поточних або довгострокових

	основних засобів відповідно до намірів управлінського персоналу.	
	МСБО 37 " Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" – обтяжливі контракти – витрати на виконання договору	МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" – зміни пов'язані з посиланням на Концептуальну основу

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Товариством достроково не застосовувались.

2.3 ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовую професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають:

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 і достовірною подавала інформацію про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства; відображала економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму; була неупередженою та повною в усіх суттєвих аспектах.

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Товариством у звітному періоді не здійснювались

Величина суттєвості

Поріг суттєвості для статей активів, зобов'язань та капіталу складає 1% від вартості відповідних статей активів, зобов'язань та капіталу

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

Якщо ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку, доступна, справедлива вартість розраховується, базуючись на ній. Коли на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують математичну методологію, засновану на прийнятих фінансових теоріях. Моделі ціноутворення враховують договірні умови по фінансових інструментах, а також ринкові параметри оцінки, такі, як процентні ставки, волатильність та валютні курси обміну. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво здійснює судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну по даному інструменту, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку. При здійсненні даної оцінки використовуються різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції. Компанія вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

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

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют і коригувань при оцінці інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в фінансовій звітності чистий прибуток та збиток Компанії. У Примітках міститься детальна інформація про використані методики оцінки та ключові припущення, використані під час визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Компанії 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.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Компанія проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об’єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Резерв очікуваних кредитних збитків

Компанія проводить нарахування резерву очікуваних збитків з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву очікуваних збитків керівництва враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Коригування суми резерву очікуваних збитків, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

Податкове законодавство

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

Ставки 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 зіставлянням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту визначається з урахуванням трьох факторів:

вартості грошей у часі;

вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Товариство з метою оцінки амортизованої вартості фінансових активів ставкою дисконтування визнає вартість строкових депозитів за даними статистичної звітності банків України. Станом на 31.12.2020 р. вартість строкових депозитів за даними статистичної звітності банків України становила 9,8% річних. Інформація, що використана для визначення вартості строкових депозитів за даними статистичної звітності банків України одержана за посиланням **https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#1ms https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs**

Станом на 31.12.2020 Компанія використовує у якості ставки дисконтування облікову ставку на аналогічні фінансові інструменти на ринку. Компанія вважає, що у разі якщо прийнята ставка відрізняється від застосованої на +/- 2% , то така ставка вважається ринковою.

Інші джерела невизначеності

Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Компанії та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Компанії, результати її діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Компанії будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Компанії у поточних умовах.

2.4 ЗМІНИ У ПОДАННІ

У випадку, коли Компанія ретроспективно застосовує зміни у обліковій політиці, ретроспективно перераховує та/або рекласифікує статті у фінансовій звітності, що призводить до зміни даних попереднього періоду, Компанія робить відповідні розкриття у розділі Приміток "Виправлення помилок".

У представленій фінансовій звітності Компанія не проводила зміну вступного сальдо та зміну у порівняльних даних .

Ретроспективні застосування нових стандартів та інтерпретацій, а також випущених, але ще не застосованих стандартів (у разі, якщо вони мали місце) не вплинули на минулі періоди та не змінили вхідні сальдо та порівняльні дані фінансової звітності.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'ясненням, які вперше застосовані Компанією

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р. за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2020 р. Компанія не застосовувала достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Хоча Компанія вперше застосувала ці стандарти та поправки в 2020 році, вони не мають істотного впливу на її фінансову звітність. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки описані нижче:

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"
що набирають чинності з 01.01.2021 року. Компанія не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Компанії.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»

Роз'яснення розглядає порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить особливих вимог , що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення розглядає наступні питання:

- розглядає організація невизначені податкові трактування окремо;
- допущення, які організація робить щодо перевірки податкових трактувань податковими органами;
- як організація визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку;
- як організація розглядає зміни фактів і обставин.

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожну невизначену податкову трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з

більшою точністю передбачити результат дозволу невизначеності. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускаються певні звільнення при переході. Компанія буде застосовувати роз'яснення з дати його вступу в силу. Оскільки Компанія є міжнародною організацією і здійснює свою діяльність в складній податковому середовищі, застосування роз'яснення може вплинути на фінансову звітність Компанії та необхідне розкриття інформації. Крім того, Компанія може бути змушена встановити процедури та методи отримання інформації, необхідної для своєчасного застосування роз'яснення.

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28: Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством

Поправки стосуються конфлікту між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 щодо уникнення втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься до асоційованого або спільного підприємства. Поправки пояснюють, що прибуток або збиток, що виникає внаслідок продажу або внеску активів, що становлять бізнес, як визначено в МСФЗ 3, між інвестором та його асоційованою компанією або спільним підприємством, визнається повністю. Однак будь-який прибуток або збиток, що виникає внаслідок продажу чи внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в обсязі інтересів не пов'язаних інвесторів у асоційованому або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ відстрочила дату набрання чинності цих поправок на невизначений термін, але суб'єкт господарювання, який рано приймає поправки, повинен застосовувати їх у майбутньому. Компанія застосовуватиме ці поправки, коли вони набудуть чинності.

Поправки до МСБО 19: Планові поправки, скорочення або врегулювання

Поправки до МСБО 19 стосуються бухгалтерського обліку, коли зміна плану, скорочення чи погашення відбувається протягом звітного періоду. Поправки вказують на те, що, коли зміна плану, скорочення або врегулювання відбуваються протягом річного звітного періоду, суб'єкт господарювання зобов'язаний:

• Визначити вартість поточного обслуговування протягом решти періоду після зміни, скорочення або погашення плану, використовуючи актуарні припущення, використані для переоцінки чистого зобов'язання з визначеної вигоди (активу), що відображає переваги, запропоновані за планом, і активи плану після цієї події

• Визначити чистий відсоток за залишок періоду після поправки на план, скорочення чи погашення, використовуючи: чисте зобов'язання з визначеної вигоди (активу), що відображає вигоди, запропоновані за планом, і активи плану після цієї події; і ставку дисконту, яка використовується для переоцінки чистого зобов'язання з визначеної виплати (активу).

Поправки також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання спочатку визначає будь-які витрати за минулі послуги, або прибуток або збиток при розрахунках, не враховуючи вплив максимального обсягу активів. Ця сума визнається у прибутку або збитку. Після цього суб'єкт господарювання визначає вплив граничної величини активів після зміни, згортання або погашення плану. Будь-яка зміна в цьому відношенні, за винятком сум, включених до чистого відсотка, визнається в іншому сукупному доході.

Поправки застосовуються до поправок до плану, скорочень або розрахунків, що відбуваються на початку або після початку першого річного звітного періоду, який починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки застосовуватимуться лише до будь-яких майбутніх змін до плану, скорочень або розрахунків Компанії.

Поправки до МСБО 28 «Довгострокові частки в асоційованих та спільних підприємствах»

Поправки уточнюють, що суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 9 до довгострокових інтересів у асоційованому або спільному підприємстві, до якого не

застосовується метод власного капіталу, але які, по суті, є частиною чистої інвестиції в асоційоване або спільне підприємство (довгострокове) інтересів. Це роз'яснення є доречним, оскільки означає, що модель очікуваних кредитних втрат у МСФЗ 9 застосовується до таких довгострокових інтересів.

Поправки також роз'яснюють, що при застосуванні МСФЗ 9 суб'єкт господарювання не враховує будь-які збитки асоційованої компанії або спільного підприємства, а також будь-які збитки від зменшення корисності в чистих інвестиціях, визнані як коригування чистих інвестицій в асоційоване або спільне підприємство виникають в результаті застосування МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно і вступати в силу з 1 січня 2019 року, з дозволом дострокового застосування. Оскільки Компанія не має таких довгострокових інтересів у асоційованих та спільних підприємствах, ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність.

2.5 ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансової звітності.

Класифікація активів та зобов'язань на короткострокові/поточні та довгострокові/ не поточні .

У звіті про фінансовий стан Компанія представляє активи та зобов'язання на основі їх класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові. Актив є поточним, якщо:

а) Компанія сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи спожити його у своєму нормальному операційному циклі;

б) актив утримується в основному з метою продажу;

в) Компанія сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

або

г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Зобов'язання є поточним, якщо:

а) Компанія сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;

б) це зобов'язання утримується в основному з метою продажу;

в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

г) Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Компанія класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання класифікуються як непоточні/довгострокові активи та зобов'язання.

Положення облікової політики, наведені далі, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більша з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризики, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до очікуваного відшкодування суми. Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив визнавався б у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Після такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу, за вирахуванням залишкової вартості, на систематичній основі протягом строку корисної служби.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи (далі – НМА), що було придбано окремо, при первісному визнанні оцінюються за собівартістю. Компанія класифікує актив як НМА, якщо це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Після первісного визнання НМА відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. НМА, що було створено всередині Компанії, за виключенням капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у складі прибутку та збитку за період, в якому вони виникли.

Витрати на дослідження та розробку

Видатки на дослідження відносяться на витрати у періоді їхнього понесення. НМА, що виникає в результаті розробки (чи в результаті етапу розробки внутрішнього проекту), визнаються якщо Компанія може довести наступне:

а) технічну можливість завершити створення нематеріального активу так, щоб він був придатний до використання або продажу;

б) свій намір завершити створення нематеріального активу та використовувати або продати його;

в) свою здатність використовувати або продати нематеріальний актив;

г) як нематеріальний актив генеруватиме ймовірні майбутні економічні вигоди. Серед іншого, суб'єктові господарювання слід довести існування ринку для продукції нематеріального активу чи для самого нематеріального активу або (якщо його використовуватимуть внутрішньо) корисність нематеріального активу;

ґ) наявність відповідних технічних, фінансових та інших ресурсів для завершення розробки та використання чи продажу нематеріального активу;

д) свою здатність достовірно оцінити видатки, які відносяться до нематеріального активу протягом його розробки.

Строк корисної експлуатації НМА може бути або визначеним, або невизначеним.

НМА з визначеним строком корисної експлуатації амортизуються на протязі цього строку та щорічно оцінюються на предмет знецінення, якщо мають місце ознаки знецінення цього НМА. Амортизація починається, коли НМА стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Амортизація припиняється на одну з двох дат, що відбулася раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи) відповідно до МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняється визнання цього активу. Компанія рівномірно амортизує НМА із визначеним строком експлуатації протягом терміну їх використання.

Строк та метод амортизації для НМА з обмеженим строком корисного використання переглядаються як мінімум в кінці кожного звітного періоду. Зміна очікуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигід, утілених в активі, змінює строк або метод амортизації відповідно та враховуються як зміна оціночних значень. Витрати на амортизацію НМА з визначеним строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки та збитки у тій категорії витрат, яка відповідає функції НМА.

НМА з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються, а тестуються на предмет знецінення щорічно або окремо, або на рівні одиниць, що генерують грошові потоки. Строк корисної експлуатації НМА з невизначеним строком експлуатації переглядаються щорічно з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити цей актив у категорію активів з невизначеним строком корисної експлуатації. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання - з невизначеного на визначений – здійснюється на перспективній основі.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу, та визнаються у звіті про прибутки та збитки, в момент припинення визнання активу.

Нижче наводиться коротка інформація відносно облікової політики, що застосовується до НМА Компанії:

	Комп'ютерні програми	**Торговий знак**
Строк корисної експлуатації	Визначений, від 2 до 6 років	Визначений, 10 років

Застосований метод амортизації	Прямолінійний, на протязі очікуваного періоду отримання майбутніх економічних вигід	Прямолінійний, на протязі строку дії ліцензій
Створено всередині Компанії або придбано	Придбані активи	Придбані активи

Основні засоби

Компанія класифікує актив як основний засіб, якщо це матеріальний об'єкт, що його:

а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду

в) вартість об'єкту становить більш, ніж 6000 грн. . Згідно змін до Податкового кодексу України з 23 травня 2020 року вартісний поріг для віднесення матеріальних активів до основних засобів збільшено до 20 тис. грн. Це стосується нових основних засобів

Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Компанії;

б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Первісне визнання основних засобів здійснюється за собівартістю, яка складається з вартості їх придбання, включаючи податки при придбанні, що не відшкодовуються Товариству, а також витрати, пов'язані з доставкою основних засобів та доведенням їх до стану, у якому вони придатні для використання. Після первісного визнання основні засоби обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням усієї накопиченої амортизації та всіх накопичених збитків від зменшення корисності

Заміни та поліпшення, що суттєво збільшують строк служби активів, капіталізуються, а витрати на поточне обслуговування і ремонти відображаються у складі витрат поточного періоду. Списання основних засобів відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигід від використання або вибуття даних активів. Прибутки або збитки, що виникли в результаті списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються у звіт про сукупний дохід за звітний рік, в якому актив був списаний.

Капітальні інвестиції включають витрати на реконструкцію і придбання основних засобів. Капітальні інвестиції на дату балансу відображаються по собівартості з врахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності

Амортизація основних засобів нараховується із застосування прямолінійного методу, шляхом рівномірного списання балансової вартості основних засобів до їх ліквідаційної вартості протягом терміну їх корисного використання. Розрахункові терміни корисної експлуатації основних засобів становлять:

Земля	Не амортизується
Будівлі та споруди	20-50 років
Виробниче обладнання та інвентар	8-15 років
Транспортні засоби	4-8 років
Офісні меблі та обладнання	До 10 років
Інші	5-15 років
Поліпшення орендованих основних засобів	Протягом найменшого з двох строків: строку оренди чи строку корисної експлуатації

Витрати на проведення капітального ремонту, покращення, модернізації орендованого основного засобу визнаються в балансовій вартості об'єкта основних засобів, якщо задовольняють критерії визнання, та амортизується на протязі строку оренди, використовуючи принцип пріоритету змісту над формою (якщо договір оренди заключено на один рік, існує можливість та вірогідні наміри автоматичної пролонгації, для розрахунку амортизації приймається строк корисної експлуатації). При розірванні довгострокового договору оренди балансова вартість покращень (за вирахуванням накопиченої на той момент амортизації) має бути списана на витрати поточного періоду.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності. Витрати на ремонт та відновлення відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється у складі інших операційних прибутків та збитків.

Зменшення корисності основних засобів і нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство розглядає наявність ознак зменшення корисності активів. За наявності будь-яких ознак Товариство згідно МСФО 36 "Зменшення корисності активів" Товариство здійснює аналіз балансової вартості основних засобів та нематеріальних активів та їх вартості відшкодування. Сума очікуваного відшкодування визначається для кожного активу або, якщо це неможливо, для одиниці, що генерує грошові засоби. Якщо сума очікуваного відшкодування активу менша його балансової вартості, Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах сторнується, якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визнання суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Оренда

Товариство орендує офісне приміщення на підставі укладеного договору оренди. Договір оренди є довгостроковим, тому у відповідності до МСФЗ 16 було визнано актив з права користування орендою та відповідне зобов’язання за орендою (довгострокове та поточне).

Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки відсотка, що передбачена в оренді. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує ставку за кредитами на основі даних про вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів), яка доступна за наступним посиланням: https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs. Відсотки по зобов'язанням з оренди визнаються у фінансових витратах, амортизація активу з права користування належить до складу адміністративних витрат. Активи з права користування у Звіті про фінансовий стан відображаються як окрема категорія необоротних активів.

Подальша оцінка активу з права користування здійснюється за моделлю собівартості з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та з коригуванням з метою врахуванням будь-якої переоцінки орендного зобов'язання

Подальша оцінка орендного зобов'язання здійснюється наступним чином: збільшення на балансової вартості на суму нарахованого відсотка за орендним зобов'язанням; зменшення балансової вартості на здійснені орендні платежі; переоцінка балансової вартості у випадку переоцінки або модифікації оренди, або у випадку перегляду по суті фіксовані орендні платежі.

Відсотки за орендним зобов'язанням та змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання, визнаються у прибутку чи збитку відповідного періоду.

Переоцінка орендного зобов'язання визнається як коригування активу з права використання. Однак, якщо балансова вартість активу з правом використання зменшилася до нуля і спостерігається подальше зменшення оцінки орендного зобов'язання, то орендар визнає будь-яку решту суми переоцінки у прибутку або збитку. Переоцінка орендного зобов'язання здійснюється із застосуванням переглянутої ставки дисконту у випадку зміни строку оренди.

Модифікації оренди: Товариство обліковує модифікацію оренди як окрему оренду, якщо модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більшої кількості орендованих активів; та компенсація за оренду зростає на суму, зіставну з індивідуальною ціною розширення сфери дії оренди, та відповідні коригування такої індивідуальної ціни з метою відобразити обставини конкретної угоди.

Стосовно модифікації оренди, яка не обліковується як окрема оренда, Товариство обліковує переоцінку орендного зобов'язання шляхом зменшення балансової вартості активу з права використання з метою зменшення часткового або повного припинення оренди для модифікацій оренди, які зменшують сферу дії оренди. Будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди, визнається у прибутку або збитку; здійснення відповідного коригування активу з правом використання для всіх інших модифікацій оренди.

Запаси

Компанія визнає запаси як активи, які:

а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;

б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або

в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох:

- собівартості, яка повинна включати всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан; та
- чистої вартості реалізації (це попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу).

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються Компанії податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Компанія періодично переглядає запаси на предмет погіршення їх якості або старіння, з метою відображення їх в обліку відповідно до вищезазначених пунктів.

Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Коли запаси реалізовані, їхня балансова вартість повинна визнаватися витратами того періоду, в якому визнається відповідний дохід. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів повинні визнаватися витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування будь-якого часткового списання запасів, що виникає в результаті збільшення чистої вартості реалізації, повинна визнаватися як зменшення суми запасів, визнаної як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування.

Фінансові інструменти

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та діє для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три аспекти обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування.

Компанія не перераховує попередні періоди, та визнає будь-яку різницю між попередньою балансовою вартістю і балансовою вартістю на початок річного звітного періоду, що включає дату першого застосування, у нерозподіленому прибутку на початок звітного періоду.

При первісному визнанні фінансового активу або фінансового зобов'язання ТОВ «Кардсервіс» оцінює його за справедливою вартістю, плюс витрати за угодою ,прямо зв'язані з придбанням або випуском фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Порядок наступного обліку фінансових інструментів на рахунках бухгалтерського обліку різний для різних категорій фінансових інструментів.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні(зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців)

ТОВ «Кардсервіс» класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому за амортизованою собівартістю на основі обох таких чинників:

а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та

б)характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу

ТОВ «Кардсервіс» визнає наступні категорії фінансових активів:

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

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

ТОВ «Кардсервіс» визнає такі категорії фінансових зобов'язань

-фінансові зобов'язання,оцінені за амортизированою собівартістю;

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання ТОВ «Кардсервіс» оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю(оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією(включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання)визнають у прибутку або збитку

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю ,якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Враховуючи класифікацію фінансових активів згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», що використовується ТОВ «Кардсервіс»,розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

ТОВ «Кардсервіс» визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Поправки до МСФЗ 9 «Особливості передоплати з негативним відшкодуванням»

Відповідно до МСФЗ 9, борговий інструмент може бути оцінений за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за умови, що договірні грошові потоки є "виключно платежами основної суми та відсотків за основну суму непогашеного" (критерій SPPI) та інструмент проводиться у відповідній бізнес-моделі для цієї класифікації. Поправки до МСФЗ 9 пояснюють, що фінансовий актив передає критерій SPPI незалежно від події або обставини, що викликає дострокове розірвання контракту, і незалежно від того, яка сторона сплачує або отримує розумну компенсацію за дострокове розірвання контракту.

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно і вступати в силу з 1 січня 2019 року, при цьому дозволено застосування раніше. Поточна діяльність Компанії відповідає вимогам поправок, Компанія не очікує, що воно вплине на її фінансову звітність

Визнання фінансових інструментів

Компанія визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму балансі тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань на інструменти. Фінансові активи та зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

Первісна оцінка фінансових інструментів

Компанія під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Якщо Компанія застосовує облік за датою розрахунку для активу, який надалі оцінюється за амортизованою собівартістю, то актив первісно визнається за його справедливою вартістю на дату операції

Проте, при первісному визнанні Компанія оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції (згідно з визначенням, наведеним у МСФЗ 15), якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 (або якщо суб'єкт господарювання застосовує практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15).

Класифікація фінансових активів та зобов'язань

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», фінансові активи та зобов'язання класифікуються як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

(а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами або зобов'язаннями; та

(б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом або зобов'язанням.

Компанія вирізняє наступні бізнес-моделі:

- ✓ Спекулятивна – мета якої є грошові потоки, що надходять у від продажу фінансових активів (тобто збір грошових потоків за контрактами є випадковим);
- ✓ Інвестиційно-консервативна - мета якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- ✓ Змішана - мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів.

Модель оцінки за амортизованою вартістю:

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків (інвестиційно-консервативна модель); і

(b) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Компанія відносить до таких активів боргові фінансові активи (до погашення).

Фінансове зобов'язання оцінюється за амортизованою вартістю у всіх випадках за виключенням:

- × тих, що оцінюються за справедливою вартістю,
- × договорів фінансової гарантії;
- × зобов'язань з надання кредитів за ставками нижче ринкових;
- × умовного відшкодування при придбанні бізнесу;
- × передач,що супроводжуються подальшою участю.

Модель оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

(a) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів (змішана модель), і

(b) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Компанія відносить до таких активів боргові фінансові активи (що утримуються до погашення, але можуть бути продані); а також дольові фінансові активи, що не призначені для торгівлі та не є умовним відшкодуванням при об'єднанні бізнесу; а придбаються зі стратегічними цілями.

Фінансове зобов'язання не оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, проте, якщо фінансове зобов'язання віднесено до категорії оцінюваного за справедливою вартістю через прибуток/збиток, то коливання, пов'язане зі зміною кредитного ризику боржника, визнаються у іншому сукупному доході.

Модель оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю згідно з пунктом 4.1.2 МСФЗ 9, або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом 4.1.2А. МСФЗ 9. Однак, суб'єкт господарювання може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Проте, суб'єкт господарювання під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Фінансове зобовязання оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо: під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах; або

група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування, причому інформація про групу для внутрішнього користування подається на цій основі провідному управлінському персоналу суб'єкта господарювання (згідно з визначенням, наведеним у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін»).

Рекласифікація фінансових активів то зобов'язань

Компанія здійснює рекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

Компанія не проводить рекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

Зменшення корисності та визнання очікуваних кредитних збитків

Компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків для боргових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

У момент первісного визнання фінансовий інструмент відноситься до групи із низьким кредитним ризиком. Передбачається, що за інструментами, віднесеними до цієї групи ризику, позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання, а несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

Компанія оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Чинником того, що кредитний ризик із моменту первісного визнання суттєво зріс є:

- прострочення платежу більше, ніж на 30 днів;
- значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют);
- значна зміна кредитного рейтингу (зовнішнього або внутрішнього) фінансового інструменту або позичальника, та інше.

Компанія визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Компанія утворює групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику. Компанія не повинна завуальовувати цю інформацію шляхом об'єднання в групи фінансових інструментів із різними характеристиками ризику.

Прикладами спільних характеристик кредитного ризику є, але не виключно:

- тип інструмента;
- рейтинги кредитного ризику;
- вид застави;
- дата первісного визнання;
- залишок строку до погашення;
- галузь;
- місце розташування позичальника; а також
- співвідношення вартості застави до вартості фінансового активу, якщо воно впливає на ймовірність настання дефолту.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Компанія оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

(а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

(б) часову вартість грошей; і

(в) обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

У разі, якщо фінансовий актив стає кредитно-знеціненим, резерв очікуваних збитків створюється у розмірі валової балансової вартості активу. Фінансовий актив є кредитно-знеціненим, якщо сталась (стались) одна подія або декілька подій, що негативно впливають на оцінювані майбутні грошові потоки такого фінансового активу. До доказів кредитного знецінення, належать наявні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі емітента чи позичальника;
- порушення договору на кшталт дефолту або прострочення;
- надання кредитором (кредиторами) позичальника поступки (поступок) із економічних чи договірних причин у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, можливість надання яких в іншому випадку кредитор (кредитори) не розглядали б;
- зростання ймовірності оголошення позичальником банкрутства або іншої фінансової реорганізації;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; або
- придбання або випуск фінансового активу з великою знижкою, що відображає зазнані кредитні збитки.

Ідентифікація єдиної конкретної події може виявитись неможливою, але сукупний вплив кількох подій може призвести до кредитного знецінення фінансових активів.

Резерв під очікувані кредитні збитки створюється на будь-якому з наступних станів:

Етап 1. Низький кредитний ризик:
Боржник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов’язання;
несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов’язково, знизити здатність боржника до виконання зобов'язань.

Етап 2. Значне збільшення кредитного ризику:
значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют, тощо);
значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або боржника, тощо.

Етап 3. Кредитно-знецінений фінансовий актив:
значні фінансові труднощі боржника;
порушення умов договору (дефолт, прострочення платежу, тощо);
поява ймовірності банкрутства або реорганізації боржника;
надання боржнику відступлень;
зникнення активного ринку для фінансового активу;
зниження суми очікуваних майбутніх грошових потоків;
зміна платіжного статусу боржника (збільшення кількості прострочених платежів);
національні або місцеві економічні умови, тощо.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

(а) спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або
(б) він передає фінансовий актив згідно з положеннями пунктів 3.2.4 та 3.2.5 МСФЗ 9, і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання згідно з пунктом 3.2.6МСФЗ 9.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Суб'єкт господарювання виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі Товариства, кошти на поточних банківських рахунках та інші короткострокові високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті (іншій ніж національна валюта України).

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

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

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами на вимогу, здійснюється 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 у банках (наприклад, у випадку призначення Національним банком України в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття Національним банком України рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється та їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Потенційні (умовні) зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоймовірною або суму такого зобов’язання неможливо достовірно оцінити.

При розрахунку резервів Компанія користується Політикою розрахунку, формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями .

Згідно цієї Політики критерії визнання дефолту за кредитами визначають основні принципи оцінки ймовірності настання дефолту та динаміки щодо прострочення обслуговування боргу. Компанія здійснює оцінку кредитів на груповій основі. Сегментація кредитів здійснюється за корзинами, що розподіляються за термінами прострочення кінцевої дати сплати зобов’язань за кредитом. Інші ознаки для сегментації на групи не використовуються, оскільки вони є однаковими.

Компанія передбачає можливість оцінювати очікувані кредитні збитки з використанням матриці оціночних резервів з урахуванням ймовірностей дефолту та коригує показники списання кредитів та показники відновлення кредитів

Мінімальний період збору історичних даних для побудови матриці – 3 роки. До моменту акумуляції статистичних даних за 5 років Компанія застосовує власне професійне судження щодо коригування фінальних розрахованих показників резервування (від 10% до 50% залежно від періоду, за який зібрано статистичні дані: 4-5 років). Компанія здійснює повноцінну оцінку ймовірностей погашення кредитів, що базується на власному досвіді банку, надійних, безперервних, актуальних, повних та цілісних статистичних даних, період накопичення яких становить п'ять останніх років поспіль, починаючи з шостого року. До моменту збору 3-річної бази статистичних даних Компанія дотримується консервативного підходу та оцінює очікувані кредитні збитки на рівні 10%-25% від валової балансової вартості кредитної заборгованості.

Поточні забезпечення

Компанія у своєму обліку відображує резерв по витратам на відпустки. Компанія розраховує резерв по відпустках на дату балансу, враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом на звітну дату та їх середню заробітну плату. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Компанії, як поточні забезпечення.

Визнання та оцінка доходів

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Компанії, коли чисті активи збільшуються в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов’язань (наприклад, чисте збільшення активу в результаті продажу активів чи зменшення зобов’язань у результаті відмови від боргу, який підлягає сплаті).

Визнання доходів при продажу активів

Дохід від продажу активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Компанія передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов’язані з власністю на активи;

б) за Компанією не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов’язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Компанії надійдуть економічні вигоди, пов’язані з операцією; та

ґ) витрати, які були або будуть понесені у зв’язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Компанії економічних вигід, пов’язаних з операцією. У деяких випадках цієї ймовірності може не бути до отримання компенсації або до усунення невизначеності. Проте, коли невизначеність виникає стосовно оплати суми, яка вже включена до доходу, але є сумою безнадійної заборгованості або сумою, щодо якої ймовірність відшкодування перестала існувати, така сума визнається як витрати, а не як коригування первісно визнаної суми доходу.

Доходи та витрати, пов’язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно. Витрати, як правило, можуть бути достовірно оцінені в разі забезпечення інших умов визнання доходу. Проте дохід не може бути визнаний, якщо витрати неможливо достовірно оцінити; за таких обставин будь-яка вже отримана за продаж товарів компенсація визнається як зобов’язання.

Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Компанії економічних вигід, пов’язаних з операцією. Але в разі виникнення невизначеності щодо можливості отримання суми, яка вже включена до доходу, неоплачувана сума або сума, стосовно якої

перестає існувати ймовірність відшкодування, визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Дохід має оцінюватися за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Дохід включає тільки валові надходження економічних вигід, які отримані чи підлягають отриманню Компанією на його власний рахунок. Суми, отримані від імені третіх сторін (такі, як податок з продажу, податки на товари та послуги і податок на додану вартість), не є економічними вигодами, що надходять до Компанії, і не ведуть до збільшення власного капіталу. Отже, вони виключаються з доходу.

Визнання доходів при наданні робіт/послуг

Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, визнається шляхом посилання на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітного періоду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) можна достовірно оцінити суму доходу;
б) є ймовірність надходження до Компанії економічних вигід, пов'язаних з операцією;
в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та
г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Компанії, що приносять відсотки, має визнаватися якщо:
а) є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходитимуть до суб'єкта господарювання; та
б) можна достовірно оцінити суму доходу.

Дохід має визнаватися на такій основі:
а) відсотки мають визнаватися із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;

Визнання та оцінка витрат

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Витрати на заробітну плату та нарахування на неї, лікарняні та премії, нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Компанії. Компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок на прибуток

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період.

Оподатковуваний прибуток (податковий збиток) – прибуток (збиток) за період, визначений відповідно до правил, установлених податковими органами, згідно з якими податки на прибуток підлягають сплаті (відшкодуванню).

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату в Україні чи в іншій країні, де Компанія здійснює свою діяльність і отримує оподатковуваний дохід.

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток також включають в себе коригування стосовно податків, сплата або відшкодування яких очікується відносно минулих періодів.

Поточні податки визнаються поза прибутком або збитком, якщо податок відноситься до статей, що визнаються в тому самому або іншому періоді поза прибутком або збитком. Отже, поточні податки, які відносяться до статей, що визнаються в тому самому або в іншому періоді:

а) в іншому сукупному прибутку, визнаються в іншому сукупному прибутку;

б) безпосередньо у власному капіталі, визнаються безпосередньо у власному капіталі.

Керівництво Компанії періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретовано.

Відстрочений податок

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Компанія керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Раніше визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання Компанія припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань і відображає у складі прибутку або збитку в фінансовій звітності Компанії.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Товариство оцінює певні фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю. У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона може визначатися за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають спостережувану ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, для визначення справедливої вартості необхідне застосування судження.

Справедлива вартість класифікується на рівні ієрархії справедливої вартості, основані на вхідних даних, що використовуються для оцінювання:

- Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);

- Рівень 2: інші вхідні дані, крім ціни котирування, віднесені до Рівня 1, які спостерігаються на ринку для активу чи зобов'язання або безпосередньо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто, є похідними від цін);

- Рівень 3: вхідні дані для активу чи зобов'язання, які не ґрунтуються на спостережних ринкових даних (неспостережні вхідні дані).

Якщо вхідні дані, що використовуються для оцінювання справедливої вартості активу чи зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів ієрархії справедливої вартості, тоді оцінка справедливої вартості класифікується в цілому до того рівня ієрархії справедливої вартості, якій відповідає найнижчому рівню вхідних даних, які є суттєвими для оцінки в цілому. Перевод між рівнями ієрархії справедливої вартості визнається на кінець звітного періоду, в якому відбулися зміни.

Інформація про загальні методики, методи оцінки, вихідні дані наведено далі:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінки	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю	Дохідний	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу (довгострокові фінансові інвестиції, крім інвестицій, що оцінюються за методом участі в капіталі)	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки. За відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за ціною операції, якщо вона не містить значного компонента фінансування.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

	Первісна оцінка іншої дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює теперішній вартості усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки		
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

ПОЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за рік, що скінчився 31 грудня 2020 року, був наступним:

Назва статті	Комп'ютерні програми	Всього
Первісна вартість		
на 01.01.2020 р.	**14**	**14**
За 2020р.		
Надійшло	-	-
Вибуло	-	-
на 31.12.2020 р.	**14**	**14**
Знос		
на 01.01.2020 р.	**-14**	**-14**
За 2020р.		
Нараховано	-	-
Вибуло	-	-
на 31.12.2020 р.	**-14**	**-14**
Балансова вартість:		
На 01.01.2020р.	**0**	**0**
На 31.12.2020 р.	**0**	**0**

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи.

Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2020 року, становить 14 тис. грн.

На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за рік, що скінчився 31 грудня 2020 року, був наступним:

Назва статті	Машини та обладнання	Інструменти, прилади і інвентар	Всього
Первісна вартість			
на 01.01.2020 р.	**452**	**93**	**545**
за 2020 рік			
Надійшло	108	49	157
Вибуло	-	-	-
31.12.2020р.	**560**	**142**	**702**
Знос			
на 01.01.2020 р.	**432**	**55**	**487**
за 2020 рік			
Нараховано	29	21	50
Вибуло	-	-	-
31.12.2020р.	**461**	**76**	**537**
Балансова вартість:			
На 01.01.2020 р.	**20**	**38**	**58**
На 31.12.2020 р.	**99**	**66**	**165**

Компанія не проводила переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво Компанії дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2020 року, становить 51 тис. грн.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

5. ОРЕНДА

Товариство є орендарем нежитлового приміщення (офісу)Актив з права користування приміщенням у звіті про фінансовий стан наведено у складі інших необоротних активів.

Назва статті	31.12.2019р.	31.12.2020р.
Актив з права використання	-	58
Амортизація активу з права використання	-	15
Балансова вартість	-	43

Орендне зобов'язання:	-	-
Довгострокове	-	-
Поточне	-	44
Фінансові витрати	-	1
Платежі за оренду	-	15

6. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА НАДАНИМИ КРЕДИТАМИ (ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ ЗА ВИДАНИМИ АВАНСАМИ ТА ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ)

Основною діяльністю Компанії є надання фінансових кредитів.

Компанія надає послуги кредитування, та, фактично є посередником між юридичними особами (магазини, що є продавцями) та фізичними особами (що є покупцями товару у кредит):

Компанія випускає кредитну карту Продавця;

- Покупець заповнює анкету та отримує кредитну картку, розраховується нею за товар Продавця – в момент заповнення анкети та використання карти оформлюється договір кредитування із Покупцем;
- Компанія перераховує кошти Продавцю на усю суму товару, придбаного Покупцем;
- Покупець перераховує кошти Компанії, та у відведений строк гасить кредит за товар.

У своїй фінансовій звітності Компанія відображає дебіторську заборгованість за виданими кредитами у складі статей «Дебіторська заборгованість за виданими авансами» та «Інша поточна дебіторська заборгованість» Балансу (Звіту про фінансовий стан).

Станом на звітні дати, дебіторська заборгованість за наданими кредитами та інша поточна дебіторська заборгованість включає:

Назва статті	**31.12.2019**	**31.12.2020**
Дебіторська заборгованість за коштами, що перераховано Продавцю (відображено у складі дебіторської заборгованості за виданими авансами)	71	113
Дебіторська заборгованість за кредитами, наданими Покупцям	13370	20181
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами (відсотками)	4204	6816
Сума сформованих резервів очікуваних кредитних збитків	-5240	-1363
Дебіторська заборгованість по претензіям та штрафам	2690	1103
Дебіторська заборгованість за договорами надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги	-	707
Сума сформованих резервів очікуваних кредитних збитків	-	-49
Інша дебіторська заборгованість	3	-
Разом	**15 098**	**27 508**

Клієнтами компанії (Покупці, яким надаються кредити) є фізичні особи. Сума дебіторської заборгованості за кожним окремим дебітором – фізичною особою є несуттєвою у загальній вартості дебіторської заборгованості за статтею балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість».

Компанія регулярно контролює своєчасність отримання грошових коштів за договорами, відстежує (за наявності) прострочення платежів, та за наявності таких створює резерви очікуваних кредитних збитків.

Аналіз кредитної якості кредитів на звітного та попереднього періоду виглядає наступним чином:

Назва статті	**31.12.2019**	**31.12.2020**
Без затримки платежу	14 854	11 041
Із затримкою платежу до 90 днів	2 541	1 028
Із затримкою платежу від 91 дня до 1 року	5 073	5 318
Із затримкою платежу понад 1 рік	5 633	2 877
Резерв під знецінення кредитів	-1 359	-5 240
Усього кредитів за мінусом резервів	**26 742**	**15 024**

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів клієнтів, за звітний період:

Назва статті	Без затримки платежу	Із затримкою платежу до 90 днів	Із затримкою платежу від 91 дня до 1 року	Із затримкою платежу понад 1 рік	Усього
Резерв станом на 01.01.2020	**-**	**-67**	**-2 616**	**-2 558**	**-5 240**
Загальний ефект від переведення між категоріями	-410	-156	-346	912	-
Ефект перерахунку показників, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків (щорічна переоцінка PD)	402	203	1 524	-1 056	1 073
Нарахування резерву за період	-	-63	-321	-759	-1 144
Списання кредитів за рахунок резервів	8	8	1 377	2 558	3 952
Резерв станом на 31.12.2020	**-**	**-75**	**-382**	**-903**	**-1 359**

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів клієнтів, за попередній період:

Назва статті	Без затримки платежу	Із затримкою платежу до 90 днів	Із затримкою платежу від 91 дня до 1 року	Із затримкою платежу понад 1 рік	Усього
Резерв станом на 01.01.2019	**-**	**-31**	**-4**	**-1 539**	**-1 574**
Загальний ефект від переведення між категоріями	-326	-112	150	288	-

Ефект перерахунку показників, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків (щорічна переоцінка PD)	326	112	-1 392	32	-922
Нарахування резерву за період	-	-35	-1 370	-1 339	-2 744
Списання кредитів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Резерв станом на 31.12.2019	**-**	**-67**	**-2 616**	**-2 558**	**-5 240**

7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З БЮДЖЕТОМ

Станом на звітні дати, дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом відсутня

8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Назва статті	31.12.2019	31.12.2020
Готівка	-	-
Рахунки в банках (українська гривня)	543	101
Разом	**543**	**101**

9. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на звітні дати, власний капітал Компанії включає:

Назва статті	31.12.2019	31.12.2020
Зареєстрований (пайовий) капітал	3500	3500
Капітал у дооцінках	-	-
Додатковий капітал	-	4523
Резервний капітал	450	450
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	266	824
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-
Інші резерви	-	-
Всього	**4216**	**9297**

10. ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ КАПІТАЛ

Розподіл статутного капіталу між Учасниками відбувається наступним чином:

№ п/п	Учасники	Частка у статутному капіталі, %	Частка у статутному капіталі, грн
3	БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА	50,1	1 753 500,00
4	РИБЦОВА КАРОЛІНА ОЛЕКСАНДРІВНА	49,9	1 746 500,00
ВСЬОГО:		**100**	**3 500 000**

11. ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ

Товариство отримала позику за договором надання позики на умовах субординованого боргу (в національній валюті) № 2 від 19.08.2020р. Ці кошти, відповідно обліковій політиці у звіті про фінансовий стан оцінюються за амортизованою вартістю. Ефективна ставка відсотка, використана для оцінки амортизованої вартості коштів, складала станом на 31.12.2020р. 21,3%.

За 2020 рік нараховано та відображені витрати від зміни справедливої вартості субординованого боргу , що оцінюються за амортизованою вартістю, на загальну суму 873 тис. грн.

Додатковий капітал Компанії складав:

Назва статті	31.12.2019	31.12.2020
Позика на умовах субординованого боргу	-	3650
Неамортизований дисконт		873
Разом	**-**	**4523**

12. РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25% статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5% відсотків з прибутку підприємств.

Резервний капітал Компанії складав:

Назва статті	31.12.2019	31.12.2020
Резервний капітал	450	450
Разом	**450**	**450**

13. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ТОВАРИ, РОБОТИ, ПОСЛУГИ

Станом на звітні дати, поточні зобов'язання за розрахунками включають:

Назва статті	31.12.2019	31.12.2020
Торгова кредиторська заборгованість	-	713
Поточна кредиторська заборгованість за орендними зобов'язаннями	-	44
Зобов’язання по облігаціям	7500	15000
Премія по випущеним облігаціям		201
Нарахування дисконту по облігаціям	522	665
Разом	8022	15865

Станом на звітну дату, згідно аналізу кредиторської заборгованості щодо дат формування, Компанія має наступні періоди утворення торгової кредиторської заборгованості:

Тип строковості	31.12.2019	31.12.2020
до 3-х місяців		
від 3-х місяців до року	-	60
більше року	-	-
Разом	**-**	**60**

Керівництво Компанії вважає, що погашення торгової кредиторської заборгованості Компанії призведе до відтоку грошових коштів або інших активів, тому балансова вартість торгової кредиторської заборгованості приблизно дорівнює її справедливій вартості.

14. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

Станом на звітні дати, поточні зобов'язання за розрахунками включають:

Назва статті	31.12.2019	31.12.2020
Зобов’язання перед бюджетом	102	144
в т.ч. податок на прибуток	*102*	*123*
Зобов’язання зі страхування	5	8
Зобов’язання з оплати праці	26	35
Разом	**133**	**187**

15. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов’язання з оплати відпусток працівникам, які Компанія буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки.

Станом на звітні дати поточні забезпечення становлять:

Назва статті	31.12.2019	31.12.2020
Поточні забезпечення (Забезпечення на виплату персоналу)	73	119
Разом	**73**	**119**

16. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на звітні дати інші поточні зобов'язання включають:

Назва статті	31.12.2019	31.12.2020
Зобов’язання перед сплатою по нарахованих відсотках, розрахунки по нез ясованим платежам	267	632
Зобов’язання за договором поворотної безвідсоткової фінансової допомоги та договорам фінансового кредиту із фінкомпаніями	2988	1055
Наамортизований дисконт фінансового інструменту	-	-60
Разом	**3255**	**1627**

17. ЧИСТИЙ ДОХОД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ТА СОБІВАРТІСТЬ

За 2019 та 2020 роки, доходи від основних операцій за категоріями включають:

Назва статті	2019 рік	2020 рік
Дохід від надання кредитів	7234	12001
Собівартість наданих послуг	-	-
Разом	**7234**	**12001**

Виручка Компанії за географічним розташуванням замовників складається лише з замовників, що знаходяться в Україні.

Чиста виручка складається із виручки, отриманої за основним видом діяльності – надання кредитів, та складається із відсотків за кредитами, що надані Компанією у користування.

18. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За 2019 та 2020 роки адміністративні витрати включають:

Назва статті	2019 рік	2020 рік
Амортизація ОЗ загальногосподарського використання	199	75
Внески на соціальні заходи (адміністративні)	124	244
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські та інші послуги	350	942
Інші витрати загальногосподарського призначення	494	34
Витрати на оплату праці (адміністративні)	564	1196
Витрати на оплату послуг зв'язку	593	455
Витрати на рекламу та дослідження ринку (маркетинг) крім придбань у нерезидента	73	120
Контроль та експертиза цінних паперів	-	1
Витрати за операціями з оренди / лізингу	157	14
ІТ-послуги, розробка Впровадження ПЗ	474	915
Матеріали, МБП	121	96
Нотаріальні послуги	4	-
Підвищення кваліфікації співробітників	-	8
Послуги поліграфії	-	124
Обслуговування комп.техніки	8	5
Загальні корпоративні витрати	29	0
Плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків	26	19
Поштові витрати	-	76
Резерв відпусток	36	-90
Рейтингові послуги	515	504
Брокерські послуги	-	29
Послуги зберігача та НДУ	-	7

Участь у виставках, заходах, семінарах	40	-
Юридичні послуги	-	272
Разом	**-3807**	**-5047**

19. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

За 2019 та 2020 роки витрати на збут включають:

Назва статті	2019 рік	2020 рік
Витрати на рекламу та дослідження ринку (маркетинг) крім придбань у нерезидента	-22	-405
Разом	**-22**	**-405**

20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

За 2019 та 2020 роки інші операційні доходи та витрати включають:

Назва статті	2019 рік	2020рік
Інші операційні доходи:	**3097**	**245**
Дохід від списання кредиторської заборгованості	59	64
Одержані штрафи, пені, неустойки	3037	181
Інші операційні витрати	**-3016**	**-1276**
Сумнівні та безнадійні борги	-2982	-1143
Визнані штрафи, пені, неустойки	-29	-37
Інші операційні витрати	-5	-96
Фінансовий результат від іншої операційної діяльності	**81**	**-1031**

21. ІНШІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Назва статті	2019 рік	2020 рік
Інші доходи	-7500	-
Разом	**-7500**	**-**

Назва статті	2019 рік	2020 рік
Інші витрати	7515	-
Разом	**-7515**	**-**

22. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

ФІНАНСОВІ ДОХОДИ	2019 рік	2020 рік
Інші доходи від фінансових операцій	173	335

Дохід від зміни вартості фінансових інструментів	-	526
Разом	**173**	**861**

ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ	**2019 рік**	**2020 рік**
Відсотки з кредитів	-1100	-218
Відсотки по облігаціям	-1192	-3943
Зобов'язання по відсоткам оренди	-	1
Визнання по справедливою вартості	635	-
Інші фінансові витрати	147	49
Витрати від зміни вартості фінансових інструментів	-	1486
Разом	**3074**	**5697**

23. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Компанії протягом звітного періоду були наступними:

З 01 січня 2019 р. по 31 грудня 2019 р.	18%
З 01 січня 2020 р. по 31 грудня 2020 р.	18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за рік, що скінчився 31 грудня, включають:

Назва статті	**2019 рік**	**2020 рік**
Інші витрати	-102	-123
Разом	**-102**	**-123**

У зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2020 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує сорока мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Компанія прийняла рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

24. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та	**Методики оцінювання**	**Метод оцінки**	**Вихідні дані**

зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю		**(ринковий, дохідний, витратний)**	
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Станом на 31.12.2019 року та 31.12.2020 року, переміщень між рівнями ієрархії не було.

Інші розкриття справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Назва статті	**Балансова вартість**		**Справедлива вартість**	
	2019	**2020**	**2019**	**2020**
1	**2**	**3**	**4**	**5**
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	543	101	543	101
Фінансова допомога видана	-	732	-	707
Фінансові зобов'язання				
Фінансова допомога отримана	3301	1055	3424	995
Субординований борг	-	3650	-	4523
Цінні папери власного боргу	7500	15000	8342	15866

Керівництво Компанії 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.

25. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

Стаття «Інші находження» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів у Компанії складає 34 тис. грн. До складу цієї статті за 2020 рік включена сума пособія за вагітністю та родами.

Стаття «Інші витрачання» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів у компанії складає 56 тис. грн. До складу цієї статті включена сума сплати штафних санкцій- 37 тис. грн., обслуговування РКО – 19 тис.грн.,оплата за подарунки 4 тис грн

26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Станом на 31.12.2020 до складу пов'язаних осіб включено

Управлінський персонал

директор – Крутько Д.О.;

головний бухгалтер-Шрамко І.О.

Учасники Компанії (та їх родичі)

засновник, бенефіціар-Богодухова Олена Вікторівна

засновник. Бенефіціар-Рибцова Кароліна Олександрівна

чоловік-Богодухов Дмитро Олександрович

чоловік- Рибцов Максим Вікторович

Компанії під спільним контролем	
ТОВ "Кредитсервіс" - 41125531	ДЬОМА АНДРІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ 5% у статутному капіталі; БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА 45,1% у статутному капіталі; ІВАНІНІВ МИКОЛА ІВАНОВИЧ 44,9% у статутному капіталі; БОГОДУХОВ ДМИТРО ОЛЕКСАНДРОВИЧ 5% у статутному капіталі;
ТОВ "Фастфінанс" - 39908548	БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА 83,9% у статутному капіталі; АСМОЛОВ ЄВГЕН ЮРІЙОВИЧ ЩИБРИК ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ 5% у статутному капіталі; ЛЯШКО РОМАН ПЕТРОВИЧ 1% у статутному капіталі; КАРПЕНКО БОГДАН ОЛЕКСАНДРОВИЧ 1,5% у статутному капіталі; ВИСОЦЬКИЙ ІГОР БОГДАНОВИЧ 5% у статутному капіталі; ШЕКУРОВ ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ 3% у статутному капіталі;
ТОВ ПЦ "Кардсервіс" - 41490983	БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА 50,1% у статутному капіталі; РИБЦОВА КАРОЛІНА ОЛЕКСАНДРІВНА 49,9% у статутному капіталі;
ТОВ "Грінвуд-Проект" - 35681257	РИБЦОВ МАКСИМ ВІКТОРОВИЧ 2,9155% у статутному капіталі; ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ЛОГОС-КАПІТАЛ" 47,0845% у статутному капіталі; ТОВ "ГРІНВУД ГРУПП" 50,0000% у статутному капіталі;
ТОВ "КУА Логос-Капітал" - 35918877	100% у капіталі ТОВ "Грінвуд Груп" – Рибцова К.В. - 99,411%

Нижче наведено дані по операціях з пов'язаними сторонами за 2019 та 2020 роки:

Пов'язані сторони	Вид транзакції		Оборот за 2019 рік	Станом на 31 грудня 2019 року	Оборот за 2020 рік	Станом на 31 грудня 2020 року
Управлінський персонал	Заробітна плата	Нарахована	89	4	149	6
Учасники Компанії (та їх родичі)						
Богодухова О.В.	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога	Видано	116		3 200	600
		Повернуто	384		2 600	
Богодухов Д.О	Поворотня безвідсоткова фінансова допомога	Видано				
		Повернуто	2 379			
Компанії під спільним контролем	Поворотня безвідсоткова фінансова допомога	Видано			132	132
		Повернуто				
		Видано	2 390	631	1 062	
		Повернуто	1 864		1 693	
		Видано	361			
		Повернуто	499			
		Видано	2 984	1 938	2 087	1 055
		Повернуто	1 454		2 971	
		Видано	3 397	592	5 467	
		Повернуто	3 440		6 059	
		Видано	1 140		2 900	
		Повернуто	2 080		2 900	
		Видано	550			
		Повернуто	4 050			
ТОВ "Кредитсервіс"	Субординований борг	Видано			4 200	3 650
		Повернуто			550	
ТОВ ПЦ "Кардсервіс" , ТОВ "Грінвуд-Проект", ТОВ "Фастфінанс", ТОВ "Кредитсервіс", ТОВ "Грінвуд Груп" , ТОВ "КУА Логос-Капітал"	Фінансові доходи	Нараховано	122	122	272	35
	Фінансові витрати	Нараховано			520	903
	Дохід від зміни справедливої вартості фін.інструментів	Нараховано	122		254	
	Витрати від зміни справедливої вартості фін.інструментів	Нараховано			967	
	Інші доходи	Нараховано				
	Адміністративні та інші витрати	Нараховано				
Разом				3 287		6 381

27. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

З моменту прийняття Податкового кодексу України у 2011 році, постійно приймаються зміни до нього, що змінюють (інколи кардинально) основні принципи оподаткування. Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому може тлумачитися по-різному. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Компанії у зв’язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності. Внаслідок цього може існувати значна невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі або відсутні правила його виконання. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на

збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Зобов'язання за оперативною орендою.

Станом на кінець звітного періоду Компанія не мала зобов'язань за не скасованими договорами оперативної оренди.

Юридичні зобов'язання

Компанія не мала судові справи у 2020 році.

28. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками у Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Основні ризики, що властиві Компанії в ході її операційної діяльності, і способи їх управління представлені нижче.

Компанія при веденні професійної діяльності здійснює управління фінансовими та нефінансовими ризиками.

А. ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Компанії, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку дорогоцінних металів, валютному ринку і товарному ринку.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик включає:

- процентний ризик. Компанія зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

- інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового та процентного ризику є аналіз чутливості.

Ризик процентної ставки.

Компанія наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін.

Кредитний ризик – ризик виникнення у Компанії фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку із наданими кредитами.

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із позичальниками, здійснюється у відповідності до політики, процедур та системі контролю, встановленими Компанією по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із позичальниками. Кредитна якість позичальника оцінюється на основі «Методики проведення фінансового стану контрагента», затвердженою в Компанії. Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу , чи прострочені виплати основної суми заборгованості більш, ніж на 15 днів, або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непогашених кредитів. Компанія здійснює аналіз кількість прострочених зобов'язань та оцінюються ризики в зв'язку з їх збільшенням по відношенню до загальній дебіторської заборгованості за кредитами наданими.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються аналіз кредитної історії клієнта та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

При оцінці кредитоспроможності контрагентів враховуються такі фактори (обставини):

- фінансовий стан контрагента;

- рівень виконання контрагентом зобов'язань згідно з укладеними договорами;

- рівень вірогідності визнання контрагента банкрутом у встановленому законодавством порядку чи припинення контрагента;

- результат аналізу строків погашення контрагентом заборгованості по раніше взятим зобов'язанням, що дає змогу припустити, що всю суму основного боргу повернути не вдасться;

- призначення тимчасового адміністратора по управлінню небанківською фінансовою установою-контрагентом;

- інші фактори.

Станом на звітні дати, Компанія створювала резерв сумнівних боргів за наступним принципом: у разі, якщо про строчка за платежем складала 180 діб та більше – створювався резерв у розмірі 100% від дебіторської заборгованості за договором (і на тіло і на відсотки).

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Компанії у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями.

Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політика ліквідності компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Як правило, Компанія забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяця, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі, як стихійне лихо.

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

ризик ринкової ліквідності – ризик виникнення збитків, через неможливість продажу не викуплених застав в у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;

ризик балансової ліквідності – ризик виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов’язань перед інвесторами/контрагентами.

Зниження ризику

Компанія не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, що виникають внаслідок зміни процентних ставок, а також кредитного ризику та ризику ліквідності.

Компанія не приймала участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками направлена на відстежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Компанії.

В. ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

- ***правовий ризик*** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Компанією вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Компанії або з правовими помилками, яких припускається Компанія при провадженні професійної діяльності;

- ***інформаційно-технологічний ризик*** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;

- ***ризик персоналу*** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Компанії (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

С. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

- ***стратегічний ризик*** - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Компанії;
- ***ризик втрати ділової репутації*** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів Компанії через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Компанії, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;
- ***ризик настання форс-мажорних обставин*** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

D. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Компанія розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури.

Е. ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Політика управління ризиками Компанії визначається з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Компанія, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів на значні суми.

29.ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після дати балансу, що не вимагають коригування:

Згідно Рішення про емісію облігацій серії С ,затвердженного Рішенням загальних зборів учасників ТОВ»КАРДСЕРВІС» Протокол № 01/03 від 01.03.2021р та тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій (реєстрацій ний номер№ 48/2/2021-Т) від 06.05.2021р.Компанія планує випуск облігацій серії С

18.05.2021р згідно Договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі та Акта приймання-передачі частки у статутному капіталі ТОВ»Кардсервіс» Богодухова Олена Вікторівна передала 5% частки статутного капітала Товариства Богодухову Дмитро Олександровичу

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності відсутні.

Директор **Яровий О.С.**

Головний бухгалтер **Шрамко І.О.**

Затверджено до випуску 25 травня 2021 року