

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КАРДСЕРВІС», код ЄДРПОУ 39551837**

**за 2022 рік
станом на 31.12.2022 року**

ЗІ ЗВІТОМ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

31 жовтня 2024р.

м. Київ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо аудиту річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»

- Національному банку України

- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

- Власникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС» та іншим можливим користувачам

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС» (далі - Компанія), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31.12.2022р., звіту про сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою та приміток до фінансової звітності за 2022 рік, які містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2022р. та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. 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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, надалі 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на пункт 3.4 «Припущення щодо безперервності діяльності» Приміток до фінансової звітності Компанії, де зазначено, що фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС» на 31.12.2022р. складена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Господарська діяльність Компанії на момент складання цього Звіту зазнає впливу військової агресії Російської Федерації і вторгнення на територію України та введення Указом Президента України № 64/2022 від 24.02.2022р. із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року в Україні воєнного стану. Наразі неможливо визначити подальший перебіг цих

подій та їх негативний вплив як загалом на економічну ситуацію України, так і на фінансовий стан та господарську діяльність Компанії. Ці події вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Управлінський персонал Компанії розглянув вплив зазначених подій та ідентифікував суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Компанії безперервно продовжувати діяльність. Оцінки та судження управлінського персоналу задокументовані та передані аудиторам у листі-запевненні. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки з цих питань. Крім питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили інші ключові питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Визнання, оцінка і облік дебіторської заборгованості

Ми визначили це питання як ключове у зв'язку з суттєвістю залишків за статтями дебіторської заборгованості (98,7 % загальної вартості активів на 31.12.2022р.), значної питомої ваги в господарській діяльності, суб'єктивності судження керівництва щодо ризиків та оцінки резерву очікуваних кредитних збитків, розкриття в примітках до фінансової звітності. Інформація щодо дебіторської заборгованості наведено у пункті 7.3 Приміток Компанії за 2022р.

Наші аудиторські процедури включали серед іншого: вивчення облікових політик та практик управлінського персоналу оцінки фінансових активів шляхом проведення співбесіди, аналіз політик та оцінок управлінського персоналу на їх відповідність МСФЗ; вивчення прийнятої класифікації фінансових активів; оцінка основних методів визначення балансової вартості фінансових активів, аналіз та визначення підходів щодо оцінки рівня ризику та резерву збитків, аналіз первинних документів та управління розрахунками.

Визнання, оцінка і облік кредиторської заборгованості

Довгострокові зобов'язання Компанії на 31.12.2022 року включають в тому числі заборгованість за випущеними Компанією відсотковими облігаціями в сумі 32 126 тис. грн. (68,3% загальної вартості зобов'язань на 31.12.2022р). Ми визначили це питання як ключове у зв'язку з суттєвістю залишків та суб'єктивною природою суджень керівництва, які застосовувались при визначенні балансової вартості кредиторської заборгованості. Інформацію щодо фінансових зобов'язань за облігаціями Компанії наведено у пункті 7.9 Приміток Компанії за 2022р.

Опис аудиторських процедур, що виконувались:

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

Інші питання

1. Фінансова звітність Компанії, складена в форматі таксономії UA XBRL МСФЗ за 2022 рік

Відповідно до законодавства України, чинного на дату складання цього аудиторського звіту, Компанія повинна складати та подавати фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Компанія планує підготувати та подати пакет звітності у форматі iXBRL після оприлюднення цього аудиторського звіту. Після отримання та ознайомлення фінансової звітності Компанії у форматі iXBRL за 2022 рік, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це осіб наділених найвищими повноваженнями.

2. Інформація про аудит попередньої фінансової звітності.

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2021р., був проведений іншим аудитором –ТОВ «ДЖІ ПІ ЕЙ Україна», який 04 жовтня 2022р. висловив думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності, основою для модифікації думки попереднього аудитора було неналежне розкриття у Примітках до річної фінансової звітності за 2021 рік інформації про кредитні ризики щодо суттєвих залишків іншої поточної дебіторської заборгованості, валової балансової вартості фінансових активів в розрізі рівнів рейтингу за кредитним ризиком та інформації про статті «Інші надходження» та «Інші витрачання» «Звіту про рух грошових коштів».

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з наступного.

Звіт про корпоративне управління

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, зазначену у Звіті про корпоративне управління, який складений відповідно до вимог третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV (із змінами та доповненнями) та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затверджене Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про корпоративне управління та ми не робимо в цьому звіті незалежного аудитора висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

Відповідальність управлінського персоналу та Аудиторського комітету за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання

фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності 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, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Аудиторський комітет несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

Ми повідомляємо Аудиторському комітету інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Аудиторському комітету 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

Вступний параграф

Повне найменування юридичної особи: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС».

Ідентифікаційний код юридичної особи: 39551837.

Дата державної реєстрації: 17.12.2014р.

Місцезнаходження: 01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, буд. 36-Д.

Основні види діяльності: КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний).

Розкриття Компанією інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності: На нашу думку, Компанією дотримуються вимоги щодо розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на 31.12.2023 року відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639.

Наявність материнських/дочірніх компаній: відсутні.

Інша інформація:

-компанія є учасником небанківської фінансової групи "AccessFinance Group", яка визнана Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України № 21/501-рк від 24.05.2024р;

-компанія є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до абзацу двадцять першого статті 1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV.

Звіт щодо перевірки Звіту про корпоративне управління Компанії

Ми здійснили перевірку інформації в Звіті про корпоративне управління Компанії за 2022 рік, який входить до складу річної інформації про емітента за 2022 рік, на відповідність

чинному законодавству, документам, отриманим від Компанії, іншій наявній інформації, в тому числі з відкритих джерел.

Відповідальність за складання та достовірне подання інформації в Звіті про корпоративне управління за 2022 рік, який надано для перевірки, відповідно до вимог частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV несе управлінський персонал Компанії.

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

- отримали розуміння функціонування практики корпоративного управління, яку використовує Компанія;
- вивчили та оцінили основні характеристики систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- дослідили внутрішні документи, які регламентують функціонування системи корпоративного управління Компанії, в тому числі ознайомилися з рішеннями, прийнятими на загальних зборах учасників;
- дослідили інформацію про повноваження, порядок призначення та звільнення посадових осіб Компанії.

Думка

На нашу думку, інформація Звіту про корпоративне управління ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС» за 2022 рік, що додається, підготовлена з дотриманням в усіх суттєвих аспектах вимог пунктів 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV (із змінами та доповненнями).

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

Станом на 31.12.2022р. розмір статутного капіталу відповідає інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (ЄДР). Відповідно до інформації з ЄДР статутний капітал Компанії становить 3 000 000,00 грн. (три мільйони гривень 00 копійок).

Станом на 31.12.2022р. учасниками Компанії є фізичні особи:

- Громадянка України Богодухова Олена Вікторівна, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб-платників податків 3049717047, яка володіє часткою, що становить 90,02 % статутного капіталу Компанії або 2 700 600 грн;
- Громадянин України, Богодухов Дмитро Олександрович, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб-платників податків: 2879910357, який володіє часткою, що становить 9,98 % статутного капіталу Компанії або 299 400 грн.

На нашу думку, станом на 31.12.2022р. статутний капітал ТОВ «КАРДСЕРВІС» відповідає інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань і становить 3 000 000,00 грн. (три мільйони гривень 00 копійок).

Думка щодо повноти формування та сплати статутного капіталу

Статутний капітал ТОВ «КАРДСЕРВІС» сплачено повністю грошовими коштами в період з 25.12.2014 по 28.10.2022 року, що підтверджується даними бухгалтерського обліку та відповідними первинними документами.

На нашу думку, зареєстрований Статутний капітал Компанії у розмірі 3 000 000,00 три мільйони гривень 00 коп.) станом на 31.12.2022р. сформовано та сплачено грошовими коштами у повному обсязі.

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

Рішення про емісію забезпечених облігацій не приймалось.

Інформація стосовно розміру власного капіталу Компанії на звітну дату

Станом на 31.12.2022р. власний капітал Компанії становить 3 095 тис. грн., що є більшим за суму його статутного капіталу у розмірі 3 000 тис. грн (три мільйони гривень 00 копійок).

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

Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Компанії відсутні.

Повнота та достовірність розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій

Відповідно даних Балансу у Компанії станом на 31.12.2022р. фінансові інвестиції відсутні.

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

Інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність Компанії у майбутньому відсутні.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «АДВО-АУДИТ»
Ідентифікаційний код	36592116
Розділ Реєстру, до якого включений суб'єкт аудиторської діяльності	Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, №4454
Номер реєстрації у Реєстрі	04119 м. Київ, вул. Деревлянська 20А, офіс 1
Місцезнаходження Адреса для листування	www.advo-audit.com.ua
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності.	Протокол № 20/12-1 Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	«20» грудня 2022 року
Дата призначення аудитором	1 рік (2022 рік)
Тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень	30 грудня 2022р. № 01/10-2022
Дата та номер договору на проведення аудиту	

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту

30 грудня 2022р.- 31 жовтня 2024р.

Аудиторські оцінки

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

Ідентифікуючи ризики суттєвого викривлення у фінансовій звітності, ми застосовували професійний скептицизм.

Серед ідентифікованих нами ризиків значущі ризики, які привернули увагу аудитора, але не призвели до модифікації думки, наведені у розділах «Ключові питання аудиту» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності». Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиком шахрайства.

Узгодження звіту з додатковим звітом аудиторському комітету, незалежність


Ми підтверджуємо, що цей звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського комітету Компанії, який надається нами за результатами проведеного нами аудиту.

Ми також підтверджуємо, що наша аудиторська фірма Товариство з обмеженою відповідальністю «АДВО-АУДИТ» та ключовий партнер з аудиту фінансової звітності Компанії станом на 31.12.2022р. Радченко Ольга Олегівна є незалежними по відношенню до Компанії.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми не надаємо у своєму звіті впевненості щодо майбутньої дієздатності Компанії, а також ефективності або результативності діяльності її органів управління або посадових осіб із провадження господарської діяльності на сьогодні або у майбутньому.

Ми підтверджуємо, що не надавали Компанії заборонені законодавством та перелічені у частині 4 ст. 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258, а також інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту та з надання впевненості щодо річних Звітних даних небанківської фінансової установи за 2022р.

Ключовий партнер з аудиту ТОВ «АДВО-АУДИТ»  Радченко О.О.
(номер реєстрації у реєстрі аудиторів 100210)

вул. Деревлянська 20А, офіс 1, 04119 м. Київ, Україна

31 жовтня 2024 року

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРДСЕРВІС"** Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ
Територія **КИЇВСЬКА** за КАТОТТГ
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КВЕД
Середня кількість працівників **2 17**
Адреса, телефон **вулиця Євгена Коновальця, буд. 36-Д, м. Київ, Київська обл., 01133, Україна** 22798889
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

КОДИ		
2023	01	01
39551837		
UA8000000000624772		
240		
64.92		

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

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
		3	4
1	2		
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	214	338
первісна вартість	1001	228	352
накопичена амортизація	1002	14	14
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	537	201
первісна вартість	1011	1 326	1 326
знос	1012	789	1 125
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Запаси коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	751	539
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
товари в процесі виробництва	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебітні перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за наданими авансами	1130	346	231
за бюджетом	1135	-	-
з тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	13 961	21 855
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	29 611	27 363
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 956	126
Готівка	1166	-	-
депозити в банках	1167	1 956	126
Витрати майбутніх періодів	1170	9	10
Частина перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
з тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

страхових резервах	1184	-	-
активи	1190	-	-
за розділом II	1195	45 883	49 585
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	46 634	50 124

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
реєстровий (пазовий) капітал	1400	3 500	3 000
резерв до нереєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
резерв з воєнних	1405	-	-
акційний капітал	1410	6 463	-
акційний дохід	1411	-	-
валютні курсові різниці	1412	-	-
власний капітал	1415	450	450
непокривлений прибуток (непокривний збиток)	1420	671	(355)
резервний капітал	1425	(-)	(-)
власний капітал	1430	(-)	(-)
інші резерви	1435	-	-
за розділом I	1495	11 084	3 095
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
податкові зобов'язання	1500	-	-
зобов'язання	1505	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
довгострокові зобов'язання	1515	30 490	39 816
довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
довгострокове фінансування	1525	-	-
виплатна допомога	1526	-	-
страхові резерви	1530	-	-
в тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
страхові резерви	1534	-	-
страхові контракти	1535	-	-
фонд	1540	-	-
резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
за розділом II	1595	30 490	39 816
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
довгострокові кредити банків	1600	-	-
виплати	1605	-	-
кредиторська заборгованість за:	-	-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
роботи, послуги	1615	348	68
виплати з бюджетом	1620	172	17
в тому числі з податку на прибуток	1621	147	12
виплати з істраування	1625	30	6
виплати з оплати праці	1630	102	20
кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	211	-
кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	401	3 172
кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
поточні забезпечення	1660	136	167
заходи майбутніх періодів	1665	-	-
втрачені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
поточні зобов'язання	1690	3 660	3 763
за розділом III	1695	5 060	7 213
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	46 634	50 124

Керівник

Богодухова Олена Вікторівна

Головний бухгалтер

Редіна Надія Петрівна

Кодификатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
39551837		

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КАРДСЕРВІС"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2022 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	15 303	23 334
Частина зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Частина понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	15 303	23 334
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	148	296
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(5 680)	(11 978)
Витрати на збут	2150	(100)	(716)
Інші операційні витрати	2180	(4 393)	(7 028)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	5 278	3 908
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 271	7 622
Інші доходи	2240	22	558
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(7 437)	(10 702)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(67)	(524)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	67	862
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(12)	(155)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	55	707
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Зменшення (збільшення) необоротних активів	2400	-	-
Зменшення (збільшення) фінансових інструментів	2405	-	-
Виключені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Чистий сукупний дохід	2445	-	-
Чистий сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Чистий сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	55	707

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	42	248
Витрати на оплату праці	2505	2 030	2 432
Відрахування на соціальні заходи	2510	452	483
Амортизація	2515	336	316
Інші операційні витрати	2520	4 674	8 499
Разом	2550	7 534	11 978

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

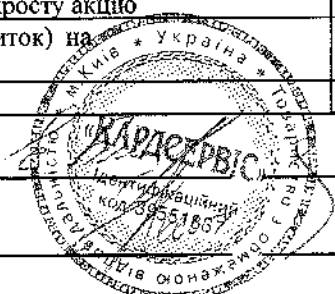
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту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

Керівник

Богодухова Олена Вікторівна

Головний бухгалтер

Редіна Надія Петрівна



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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	4 381	13 801
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	40	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	10
Надходження від повернення авансів	3020	338	7
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	6	36
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських відборотів	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	13 999	41 109
Інші надходження	3095	136	281
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 672)	(9 861)
Трані	3105	(1 735)	(1 969)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(485)	(531)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 935)	(1 628)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(147)	(148)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 788)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(7)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(29)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(4 837)	(55 092)
Інші витрачання	3190	(72)	(319)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	7 157	-14 185
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	3
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	1 349	8 382
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
оборотних активів	3260	(-)	(687)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(8 076)	(7 876)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та самої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(31)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-6 758	-178
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	1 247	-
Отримання позик	3305	3 123	57 620
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	990	35 420
Сплату дивідендів	3355	(-)	(403)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(5 238)	(5 539)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(369)	(25)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(2)	(15)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-2 229	16 218
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1 830	1 855
Залишок коштів на початок року	3405	1 956	101
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	126	1 956

Керівник

Богодухова Олена Вікторівна

Головний бухгалтер

Редіна Надія Петрівна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
39551837		

ТОВАРИСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРДСЕРВІС" за ЄДРНОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 500	-	6 463	450	671	-	-	11 084
Коригування:									
Зміна облікової вартості	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 500	-	6 463	450	671	-	-	11 084
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	55	-	-	55
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	(6 463)	-	-	-	-	(6 463)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і зв'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	(6 463)	-	-	-	-	(6 463)
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(882)	-	-	(882)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Від чистого прибутку									
Матеріальне									
включення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	1 246	-	-	-	-	-	-	1 246
Зменшення заборго-									
ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Відлучення капіталу:									
Відкуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	(199)	-	-	(199)
Продаж викуп-									
лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле-									
них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Відлучення частки в									
капіталі	4275	(1 746)	-	-	-	-	-	-	(1 746)
Зменшення номіналь-									
ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміни зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Продаж (продаж)									
контрольованої									
частки в дочірньому									
підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(500)	-	(6 463)	-	(1 026)	-	-	(7 989)
Залишок на кінець	4300	3 000			450	(355)	-	-	3 095

Головний бухгалтер

Богодухова Олена Вікторівна

Головний бухгалтер

Редіна Надія Петрівна



Дата (рік, місяць, число)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРДСЕРВІС" за ЄДРПОУ
(найменування)

КОДИ

2022

01

01

39551827

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

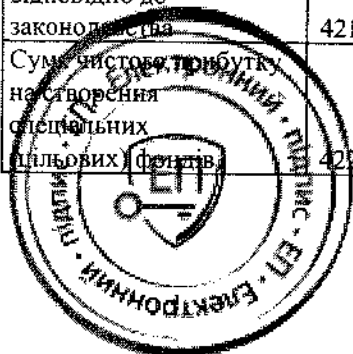
Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Баланс на початок року	4000	3 500	-	4 523	450	824	-	-	9 297
Коригування:									
Виправлення помилок	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 500	-	4 523	450	824	-	-	9 297
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	707	-	-	707
Власний сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходівка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходівка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Невключені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(860)	-	-	(860)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	1 940	-	-	-	-	1 940
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	1 940	-	(153)	-	-	1 787
Залишок на кінець року	4300	3 500	-	6 463	450	671	-	-	11 084

Керівник

Головний бухгалтер



Олександр
ЯРОВИЙ
ІРИНА
ОЛЕКСАНДРІВНА

Яровий Олександр Сергійович

ШРАМКО ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»

**Фінансова звітність,
підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності
(МСФЗ) за рік, що закінчився 31 грудня 2022
року**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

ЗМІСТ	Сторінка
Заява про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності	3
Звіт про сукупні доходи	4
Звіт про фінансовий стан	5
Звіт про зміни у власному капіталі	6
Звіт про рух грошових коштів	7-8
Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий опис облікової політики та інші пояснювальні примітки	9-69

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нижченаведена заява зроблена з метою визначення відповідальності керівництва щодо фінансової звітності Товариство з обмеженою відповідальністю «КАРДСЕРВІС».

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2022 року, а також сукупний дохід за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю на Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Ця фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, була затверджена «30» вересня 2024 року від імені Товариства:

Директор



Олена БОГОДУХОВА

Головний бухгалтер

Надія РЕДІНА

ПІДПРИЄМСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
 (в усіх суміжних гривень)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) НА 31.12.2022р

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)	7.12	15 303	23 334
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)			
Валовий: Прибуток	7.12	15 303	23 334
Інші операційні доходи	7.15	148	296
Адміністративні витрати	7.13	(5 680)	(11 978)
Витрати на збут	7.14	(100)	(716)
Інші операційні витрати	7.15	(4393)	(7 028)
Фінансовий результат від операційної діяльності: Прибуток		5 278	3 908
Інші фінансові доходи	7.17	2 271	7 622
Інші доходи	7.16	22	558
Фінансові витрати	7.17	(7 437)	(10 702)
Інші витрати	7.16	(67)	(524)
Фінансовий результат до оподаткування: Прибуток		67	862
Витрати (дохід) з податку на прибуток	7.18	12	155
Чистий фінансовий результат: Прибуток		55	707

2. СУКУПНИЙ ДОХІД

Сукупний дохід		55	707
----------------	--	-----------	------------

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	2а	3	4
Матеріальні затрати	2500	7.13	42	248
Витрати на оплату праці	2505	7.13	2 030	2 432
Відрахування на соціальні заходи	2510	7.13	452	483
Амортизація	2515	7.13	336	316
Інші операційні витрати	2520	7.13	4 674	8 499
Разом	2550		7 534	11 978

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2022Р.

Найменування показника, тис. грн.	Примітка	на 31 грудня 2021 року	на 31 грудня 2022 року
АКТИВИ			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	7.1.	214	338
<i>первісна вартість</i>	7.1.	228	352
<i>накопичена амортизація</i>	7.1.	14	14
Основні засоби	7.2	537	201
<i>первісна вартість</i>	7.2	1 326	1 326
<i>накопичена амортизація</i>	7.2	789	1 125
Усього необоротні активи		751	539
Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	7.3	346	231
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7.3	13 961	21 855
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.3	29 611	27 363
Гроші та їх еквіваленти	7.5	1 956	126
Витрати майбутніх періодів		9	10
Усього оборотні активи		45 883	49 585
УСЬОГО АКТИВІВ		46 634	50 124
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	7.6	3 500	3 000
Резервний капітал	7.6	450	450
Додатковий капітал	7.6	6 463	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7.6	671	(355)
Усього власного капіталу		11 084	3 095
Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання	7.9	30 490	39 816
Усього довгострокові зобов'язання		30 490	39 816
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги	7.7	348	68
розрахунками з бюджетом	7.8	172	17
Розрахунками зі страхування	7.8	30	6
Розрахунками з оплати праці	7.8	102	20
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	7.7	211	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	7.8	401	3 172
Поточні забезпечення	7.10	136	167
Інші поточні зобов'язання	7.11	3 660	3 763
Усього поточних зобов'язань і забезпечень		5 060	7 213
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ та ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		46 634	50 124

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ЗА КАРТАМИ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 СІЧНЯ 2022 РОКУ

тис. грн

Найменування	Примітка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
На 31 грудня 2020р.		3500	450	4523	824	9297
Коригування:		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2021р.		3500	450	4523	824	9297
Чистий прибуток (збиток) за 2021 р.		-	-	-	707	707
Формування додаткового капіталу		-	-	1 940	-	1 940
На 31 грудня 2021р.		3 500	450	6463	671	11 084
Коригування:		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2022р.		3 500	450	6463	671	11 084
Чистий прибуток (збиток) за 2022р.		-	-	-	55	55
Інший сукупний дохід за 2022р.		-	-	(6 463)	-	(6 463)
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)		-	-	-	(882)	(882)
Внески до капіталу		1 246	-	-	-	1 246
Вилучення частки в капіталі		(1 746)	-	-	-	(1 746)
Викуп акцій (часток)		-	-	-	(199)	(199)
На 31 грудня 2022р.		3 000	450	-	(355)	3 095

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
 на 31.12.2022р

тис.грн			
1	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
2	3	4	
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		4 381	13 801
Власного фінансування		40	-
Надходження авансів від покупців і замовників		-	10
Надходження від повернення авансів		338	7
Надходження фінансових установ від повернення позик		13 999	41 109
Надходження від боржників неустойки (штрафи, пені)		6	36
Інші надходження	7.19	136	281
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(2 672)	(9 861)
Податків		(1 735)	(1 969)
Відрахувань на соціальні заходи		(485)	(531)
Зобов'язань з податків і зборів		(1 935)	(1 628)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(147)	(148)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(1 788)	-
Витрачання на оплату авансів		(7)	-
Витрачання на оплату цільових внесків		-	(29)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(4 837)	(55 092)
Інші витрачання	7.19	(72)	(319)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		7 157	-14 185
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від:			
Отриманих відсотків		-	-
Погашення позик		-	3
Витрачання на:		1 349	8 382
Придбання необоротних активів		-	-
Надання позик		-	(687)
Інші платежі		(8 076)	(7 876)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		(31)	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу		1 247	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

Отримання позик		3 123	57 620
Витрачання на:			
Погашення позик		(990)	(35 420)
Сплату дивідендів		-	(403)
Витрачання на сплату відсотків		(5 238)	(5 539)
Витрачання на сплату заборгованості фінансової оренди		(369)	(25)
Інші платежі		(2)	(15)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-2 229	16 218
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-1 830	1 855
Залишок коштів на початок року		1 956	101
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на кінець року	7.5	126	1 956

Примітки на сторінках з 9 по 69 є невід'ємною фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

Інформація про компанію

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС» (далі - «Компанія» або «Товариство») за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, було схвалено рішенням керівництва Компанії 30.09.2024р. 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 2022 року.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2021 р. - 12 осіб та 31 грудня 2022 р. - 17 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 реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації 1 068 102 0000 038126)
Місцезнаходження	01133, м.Київ, ВУЛИЦЯ Є. КОНОВАЛЬЦЯ, будинок 36-Д, оф.65-з
Діючі ліцензії	Відповідно до Відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, Компанія може здійснювати такі 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 Національною 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	3 000 000 грн.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО ТОВАРИСТВО ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Російське вторгнення в Україну 2022 року — відкритий військовий напад Росії, за підтримки Білорусі, на Україну, розпочатий о 5 годині ранку 24 лютого 2022 року. Вторгнення є частиною російсько-української війни, розв'язаної Росією 2014 року, участь у якій Росія постійно заперечувала.

Військова кампанія почалася після тривалого нарощування російських військ з листопада 2021 року вздовж кордону України з РФ і Білоруссю та визнання органами влади Росії 21 лютого 2022 року терористичних утворень на території України — так званих «ДНР» і «ЛНР» — як державних утворень. У зв'язку із цим Указом Президента України № 64/2022 з 5.30 ранку 24 лютого було введено військовий стан на всій території України.

Російське вторгнення в Україну знижує перспективи зростання економік світу та посилює інфляційний тиск, а зміна політики центральних банків може збільшити волатильність ринків. Поточна геополітична невизначеність може спричинити подальші зброї у виробництві та торгівлі. Прогрес у глобальних питаннях, таких як охорона здоров'я та зміна клімату, сповільнився, оскільки політики, голови держав та лідери бізнесу долати наслідки війни в Україні. Попри те, що Україна та Росія разом представляють відносно невелику частину світової економіки, на ці дві країни припадає велика частка світового експорту енергії, а також експорту деяких видів металу, продуктів харчування і сільськогосподарської продукції. В тому числі на Росію та Україну припадає майже третина світового експорту пшениці.

Агресивна політика Російської Федерації мають вплив на господарську діяльність Товариства, суттєво зріс ризик неплатежів та дефолтів у розрахунках з її фінансовими партнерами, та зменшилась інвестиційна привабливість країни для зовнішніх партнерів.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця окрема річна фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу. Керівництво Товариства вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримки стабільного розвитку Товариства в конкретних умовах діяльності.

3. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1 Твердження про відповідність

Цю фінансову звітність за рік, що закінчився на 31 грудня 2022 року, було складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. Вона включає всю інформацію, яка вимагається для повного комплексу фінансової звітності згідно МСФЗ та окремі пояснювальні примітки виключно з метою пояснення подій та операцій, які є суттєвими для

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

розуміння змін у фінансовому стані та показниках діяльності Компанії, які відбулися у звітному році.

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> - уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; - класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; - роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і - «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p>	01 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".</p> <p>Поправки включають:</p> <ul style="list-style-type: none"> Заміна вимог до компанії розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p>Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають</p>	01 січня 2023 року	Дозволено

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.		
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p> <p>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)	<p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.</p> <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,</p>	1 січня 2023 року	Дозволено

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефектив на дата	Дострокове застосування
	<p>відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату. Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.</p>		
МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)	<p>У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 -Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан -Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах -Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків -Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки -Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) -Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів -Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року -Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 -Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику -Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	1 січня 2023 року	Дозволено

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. -Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>	01 січня 2024 року	Дозволено
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на що дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який</p>	01 січня 2024 року	Дозволено

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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

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

3.3. Основа подання інформації

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.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

Фінансова звітність складена стосовно одного суб'єкта господарювання на основі даних бухгалтерського обліку згідно з вимогами МСФЗ на основі історичної собівартості, 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 формуванні 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 2022 року.

Зміни внесені до МСФЗ, які прийняті, і набули чинності з 01 січня 2022 року застосовуються при складанні фінансової звітності за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року. Зміни до МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності в 2022 році не застосовуються при складанні фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

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.

3.4. Припущення щодо безперервності діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що воно функціонуватиме невизначено довго в майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Управлінський персонал Товариства виконав оцінку можливості подальшої безперервної діяльності та впевнився у наявності ресурсів для продовження діяльності у найближчому майбутньому. З метою оцінки безперервності розглядався період 12 місяців від дати балансу. Учасники Товариства не мають намірів ліквідувати або припинити діяльність.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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

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

-необхідність додаткових дій з боку управлінського персоналу, завдяки яким компанія зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки. Відсутні факти невиконання Товариством зобов'язань. Поточні платежі та виплати відсотків по облігаціям Товариство здійснює своєчасно;

-вихід ключового акціонера (власника);

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

-надмірне використання короткострокових позик для фінансування довгострокових активів;

-ознаки скасування фінансової підтримки кредиторами;

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

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

-суттєві реструктуризації бізнес-процесів та операцій з метою скорочення операційних та інших витрат. Товариство суттєво скоротило операційні витрати з метою наявності додатного платіжного балансу;

-систематичні намагання капіталізації витрат, навіть з порушенням МСФЗ;

-погодження Товариства на не вигідні умови залучення фінансових ресурсів;

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

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

Товариство постійно здійснює кількісну оцінку кредитного ризику та формує резерв збитків. Станом на 31.12.2022р сформований резерв збитків у розмірі 10 373 тис. грн або 20% від розміру кредитного портфелю.

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

4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

4.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

4.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

Склад звітності: «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 року., «Звіт про фінансові результати» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, «Звіт про власний капітал» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

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

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

- а) Товариство сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи спожити його у своєму нормальному операційному циклі;
- б) актив утримується в основному з метою продажу;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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

Товариство класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

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

4.3. Основні засоби

Товариство визнає основними засобами матеріальні об'єкти, вартість яких перевищує 20 тис. грн. та які утримуються з метою використання у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій з очікуваним строком експлуатації понад рік.

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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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
Будинки та споруди	20-50 років
Виробниче обладнання	8- 15 років
Транспортні засоби	4-8 років
Офісна техніка	4-10 років
Меблі та приладдя	4-10 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. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

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

Малоцінні Необоротні Матеріальні Активи.

Товариство використовує модель обліку малоцінних необоротних матеріальних активів у подальшому МНМА за собівартістю, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких до 20 000 гривень. Товариство може установлювати вартісні ознаки предметів, що входять до складу малоцінних необоротних матеріальних активів. Ця модель передбачає, що МНМА після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного МНМА визначено термін корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Первинна вартість МНМА включається до складу витрат при нарахуванні амортизації, та списується з балансу тільки після закінчення терміну експлуатації.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

Амортизація МНМА нараховується із застосування прямолінійного методу, шляхом рівномірного списання балансової вартості протягом терміну їх корисного використання або 100% відсотків вартості об'єктів у першому місяці його використання.

4.4. Витрати на позики

Витрати на позики, безпосередньо пов'язані з придбанням, будівництвом або виробництвом активу, що обов'язково вимагає тривалого періоду часу для його підготовки до використання відповідно до намірів Товариства або до продажу, капіталізуються як частина первісної вартості активу. Всі інші витрати на позики відносяться на витрати у тому звітному періоді, в якому вони були понесені. Витрати на позики включають виплату процентів та інші витрати, понесені товариством у зв'язку з позиковими коштами.

4.5. 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.

До нематеріальних активів Товариство відносить витрати на придбання програмного забезпечення та ліцензій на здійснення професійної діяльності. Витрати на створення та придбання нематеріальних активів капіталізуються на основі витрат, понесених при їх створенні. Витрати на придбання та створення нематеріальних активів рівномірно амортизуються протягом терміну їх використання. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

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;
- г) 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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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. Товариство до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації

Строк та метод амортизації для НМА з обмеженим строком корисного використання переглядаються як мінімум в кінці кожного звітної 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 Товариства:

	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	Прямолінійний, на протязі строку дії ліцензій
Створено всередині Компанії або придбано	Придбані активи	Придбані активи

Зміна оцінки строку корисного використання здійснюється на перспективній основі.

Очікувані терміни корисного використання та методу нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітної року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб враховувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

4.6. Зменшення корисності основних засобів і нематеріальних активів

На кожен 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. 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 сума очікуваного відшкодування активу менша його балансової вартості, Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризику, властиві активу

На кожен звітний 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

4.7. Оренда

Товариство орендує офісне приміщення на підставі укладеного договору оренди. Договір оренди є короткостроковим з правом пролонгації. В 2021 році та на початку 2022 року Товариство вважало ймовірність пролонгації високою і тому у відповідності до МСФЗ 16 було визнано актив з права користування орендою та відповідне зобов'язання за орендою (довгострокове та поточне). Орендні платежі дисконтувалися з використанням процентної ставки 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 визнавалися у фінансових витратах, амортизація активу з права користування належить до складу адміністративних витрат. Активи з права користування у Звіті про фінансовий стан відображалися як окрема категорія необоротних активів. Починаючи з жовтня 2022 року Товариство застосовує виключення практичного характеру від визнання щодо своєї короткострокової оренди (тобто оренди терміном до 12 місяців включно) та визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

4.8. Доходи та витрати

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).

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(у тисячах гривень)

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 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.

Доходи від основної діяльності виникають в процесі звичайної діяльності Товариства, включають відсотки та разової комісії (дохід від надання кредитів) та відсотки по виданим позикам

Товариство визнає як дохід від реалізації (надання) послуг відповідно до МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» Доходи відображаються бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в тому періоді, в якому послуги були реально надані і була завершена передача пов'язаних з цими послугами ризиків і економічних вигід, незалежно від того, чи була проведена фактична оплата таких послуг.

Дохід від відсотків від використання грошових коштів підприємства визнається із застосуванням методу ефективної ставки відсотка в періоді їх нарахування.

Інші доходи є іншими статтями, які відповідають визначенню доходу, та можуть виникати або не виникати в ході звичайної діяльності Товариства. Вони являють собою збільшення економічних вигід і за своєю природою не є відмінними від доходів від основної діяльності.

Дохід визнається отриманим, коли має місце збільшення економічних вигід у формі приросту активу (або зменшення зобов'язання), та коли величина такого приросту може бути визначена з високим ступенем надійності.

Визнання доходів обмежується тільки тими, які можуть бути надійно виміряні та характеризуються достатнім ступенем визначеності.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Визнання доходів при наданні робіт/послуг

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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, надходять 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;

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.

Під витратами звичайної діяльності розуміються збитки, а також витрати, які виникають у ході звичайної діяльності Товариства. Витрати як правило приймають форму відтоку або зменшення активів, таких як грошові кошти або їх еквіваленти, запаси, основні засоби, нематеріальні активи, тощо.

Інші витрати та збитки є іншими статтями, які відповідають визначенню витрат і можуть виникати або не виникати в ході звичайної діяльності Товариства. Інші витрати та збитки являють собою зменшення економічних вигід, і цьому за своєю природою не є відмінними від інших витрат.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та однозначно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

4.9. Умовні зобов'язання та активи.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

4.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.10.1. Поточні Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

4.10.2. Виплати працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". Товариство визнає зобов'язання за винагородами, що належать працівникам у вигляді заробітної плати, відпустки, оплати тимчасової втрати працездатності в тому періоді, коли у працівника виникає право на отримання відповідної виплати, в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити, без урахування ефекту дисконтування.

Забезпечення довгострокових виплат працівникам не створюється.

Товариство формує поточне забезпечення витрат на оплату відпусток виходячи з планових витрат на оплату відпусток. На дату фінансової звітності раніше визнане зобов'язання коригується на підставі інвентаризації невикористаних відпусток. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Товариство здійснює на користь своїх працівників відрахування єдиного соціального внеску до бюджету України. Здійснення таких внесків передбачає поточні нарахування працедавцем таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. У звіті про сукупний дохід витрати по таких внесках відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати або іншої виплати нараховується працівникові.

4.10.3. Пенсійні зобов'язання

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

4.11. Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана при продажу активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- Або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

- Або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

У Товариства повинен бути доступ до основного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив кращим і найбільш ефективним чином.

Товариство використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичним активам або зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких є істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, які прямо або побічно спостерігаються на ринку;
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Товариство визначає факт переведення між рівнями джерел ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

4.12. Фінансові інструменти

Облік фінансових інструментів здійснюється відповідно до МСФЗ 9. 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.

Товариство не перераховувала попередні періоди, та визнавала 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.

Визнання фінансових інструментів

Товариство 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.

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

Первісна оцінка фінансових інструментів

Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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 Товариство 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 Товариство 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).

Порядок наступного обліку фінансових інструментів на рахунках бухгалтерського обліку різний для різних категорій фінансових інструментів. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою операції.

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)

Товариство 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

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.

Товариство визнає наступні категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою 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 Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю (яка, як правило дорівнює ціні операції, тобто є справедливою вартістю сплаченого чи отриманого відшкодування) плюс витрати за угодою, прямо зв'язані з придбанням або випуском фінансового активу або фінансового зобов'язання.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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 взятє 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.

Товариство відносить до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку всі фінансові інструменти, що придбані та утримуються для отримання прибутку від коливання ринкових цін. Витрати, пов'язані з придбанням фінансових інструментів, класифікованих в категорію фінансові активи/зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки, не впливають на формування первісної вартості, а визнаються поточними витратами компанії. Фінансові активи, класифіковані при первісному визнанні до цієї категорії, не підлягають рекласифікації з цієї категорії. Переоцінка фінансових активів у зв'язку зі змінами ринкових цін здійснюється станом на кінець кожного місяця та на дату вибуття активу.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід, якщо він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, та договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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.

Позики отримані та інші залучені кошти при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю.

Згорання фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється лише за наявності юридично закріпленого права взаємного заліку та намірів реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання.

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю

4.12.1. Модель оцінки за амортизованою собівартістю

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

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, векселі. Після первісного визнання таких активів товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи декілька ставок дисконту, що відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

4.12.2. 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:

(а) 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

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

Товариство 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.

4.12.3. 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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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 зобов'язання 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»).

4.12.4. Рекласифікація фінансових активів та зобов'язань

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

Товариство не проводить рекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

4.12.5. Зменшення корисності та визнання очікуваних кредитних збитків

Згідно з МСФЗ 9 резерв очікуваних кредитних збитків визнається Товариством на кожну звітну дату в залежності від ступеня погіршення кредитної якості фінансового активу з моменту первісного визнання.

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

Товариство оцінює на кожну звітну дату резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

- 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.

Товариство 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 Товариство утворює групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику. Товариство не повинно завуальювати 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.

Товариство вважає фінансовий актив неплатоспроможним, коли малоімовірно, що позичальник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством в повному обсязі, тобто виникає дефолт.

Під дефолтом розуміється нездатність позичальника виконати прийняті на себе зобов'язання в установлені строки.

Ознаками дефолту є будь-яка з наступних подій:

- позичальник не здатний або письмово визнає свою неспроможність погасити свої борги з настанням їх терміну погашення;
- позичальник припиняє всю або значну частину своєї господарської діяльності; ліквідація позичальника;
- будь-яке судочинство, судовий розгляд або суперечка у зв'язку з фінансовим інструментом, які, в разі винесення несприятливого рішення з обґрунтованим ступенем ймовірності можуть мати істотний негативний вплив на здатність виконувати свої зобов'язання;
- банкрутство, процедура санації боржника.

Товариство застосовує спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж коли фінансовий актив прострочений на 365 днів. За винятком випадків, коли Товариство має в своєму розпорядженні обґрунтовану і підтверджену інформацію, яка демонструє, що використання критерію дефолту, що передбачає велику затримку платежу, є доречнішим.

4.12.6. Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки - це розрахункова величина кредитних збитків, зважена за ступенем

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

ймовірності їх виникнення протягом очікуваного строку дії фінансового активу.

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язання) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту (невиконання зобов'язання) за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обгрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

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 зазанані кредитні збитки.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість радниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

Фінансові активи за типом	Розмір резерву
Депозити в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку), при розміщенні депозиту на строк:	
від 1 до 3 місяців	0% від суми розміщення
від 3 місяців до 1 року	1% від суми розміщення
більше 1 року	2% від суми розміщення
Депозити в банку з нижчим кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку)	від 7% до 20% від суми розміщення залежно від розміру ризиків

Кредитно-знецінені фінансові активи

На кожен звітну дату Товариство визначає чи можуть бути фінансові активи віднесені до кредитно-знецінених. Фінансовий актив є «кредитно-знеціненим», коли відбулася одна або кілька подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу.

Визнання знецінення

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

Очікувані кредитні збитки, пов'язані з торговою дебіторською заборгованістю, включаючи договірні активи, відображаються як частина витрат на збут в звіті про фінансові результати, а очікувані кредитні збитки, пов'язані з іншою дебіторською заборгованістю, відображаються як частина інших операційних витрат.

4.12.7. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання фінансових активів

Товариство 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 3.2.6 МСФЗ 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.

4.12.8. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

4.13. 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 проводяться 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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Перерахунок іноземних валют

Фінансова звітність представлена в гривнях («грн.»), що є функціональною валютою і валютою представлення в фінансовій звітності Товариства. Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на дату балансу. Всі курсові різниці, що виникають від такого перерахунку, відображаються у звіті про сукупний дохід. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

4.14. Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю, вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки мінус оціночний резерв під очікувані кредитні збитки

Відповідно до спрощеного підходу для оцінки очікуваних кредитних збитків Товариство використовує коефіцієнт погашення заборгованості. Коефіцієнт погашення заборгованості встановлюється в залежності від:

- кількості днів прострочення торгової дебіторської заборгованості (тобто скільки днів з моменту виникнення заборгованості вона не оплачена); і
- фінансового стану дебітора (тобто чи є дебітор банкрутом, і чи відома керівництву підприємства додаткова інформація про те, що дебіторська заборгованість не буде погашена в майбутньому).

Всі фінансові активи товариства з метою нарахування резерву очікуваних кредитних збитків розділені на групи. Залежно від змін в платіжній дисципліні покупця оновлюються історичні ймовірності дефолтів за минулі періоди, що спостерігаються, аналізуються зміни в прогнозних оцінках і на цій основі переглядаються коефіцієнти кредитного ризику з урахуванням рекомендацій уповноважених державних органів.

При нарахуванні оціночного резерву керівництвом використовується також додаткова інформація, яка піддається аналізу.

Товариство проводить нарахування оціночного резерву під збитки на річну звітну дату. Нарховані суми оціночного резерву відображаються в Звіті про фінансовий стан в складі активів, а витрати по нарахуванню – в Звіті про фінансові результати – в складі витрат на збут та/або в складі інших операційних витрат.

Коли дебіторська заборгованість з основної діяльності стає безповоротною, вона списується за рахунок оціночного резерву під очікувані кредитні збитки. Повернення раніше списаних сум кредитується у складі прибутку або збитку.

4.15. Запаси

Компанія визнає запаси як активи, які:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЖАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

- 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 меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає в себе ціну покупки, імпорتنі мита та інші податки (за винятком тих, які згодом відшкодовуються Товариству податковими органами).

Чиста вартість реалізації є оціночною вартістю реалізації в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням будь-яких очікуваних майбутніх витрат, пов'язаних з доведенням продукції до готовності та її реалізацією.

Собівартість реалізації обраховується за методом середньозваженої вартості списання.

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

Товариство може купувати запаси на умовах надання товарної позики постачальниками. Якщо угода фактично містить компонент фінансування, цей компонент (наприклад, різниця між ціною придбання за звичайних умов оплати та сплаченою сумою) визнається як процентний дохід протягом періоду фінансування.

Для розрахунку фінансового компоненту використовується передбачена угодою ставка фінансування. У разі якщо розмір відсотка за користування коштами прямо не прописаний в угоді, застосовується середньоринкова процента кредитна ставка, що діяла в місяці надання товарної позики за статистичними даними НБУ.

Товариство 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.

Товариство звільняється від визнання фінансового компоненту у разі якщо його вплив на вартість поставок порівняно зі звичайними умовами є несуттєвим.

4.16. Резерви

Резерви визнаються, якщо Товариство 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 Товариство передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремих актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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 малоімовірною або суму такого зобов'язання неможливо достовірно оцінити.

При розрахунку резервів Товариство 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. Товариство 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.

Товариство 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. Товариство 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). Товариство 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 Товариство дотримується консервативного підходу та оцінює очікувані кредитні збитки на рівні 10%-25% від валової балансової вартості кредитної заборгованості.

4.17. Інвестиції

Інвестиції, які не можуть бути класифіковані, як інвестиції в спільні та дочірні підприємства, первісно обліковуються за методом участі в капіталі: спочатку визнаються за собівартістю, а потім коригуються відповідно до зміни частки інвестора її чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

Всі фінансові інвестиції переглядаються на зменшення корисності.

Товариство не є материнським підприємством для жодного з об'єктів інвестування та не складає і не подає консолідовану фінансову звітність.

4.18. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість вішається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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

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

Поточні зобов'язання у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариства оцінює за номінальною вартістю, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

4.19. 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.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах відповідно до Податкового кодексу України. Товариство є малим суб'єктом господарювання з річним звітним періодом, не визнає податкових різниць та, відповідно, відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань. Таким чином витрати з податку на прибуток товариства є витратами з поточного податку.

Товариство визнає поточні податки на прибуток як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні податки на прибуток у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі чи в іншому періоді.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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

Протягом 2022 та 2021 років Товариство розраховувало зобов'язання з прибутку на податок за ставкою 18%.

Відстрочений податок на прибуток

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Компанія керується чинним Податковим кодексом України, а саме 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. 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.

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань станом на дату складання фінансової звітності щодо всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх оподатковуваних тимчасових різниць, за винятком:

1. ситуацій, коли відстрочене податкове зобов'язання виникає від первісного визнання гудвілу, активу чи зобов'язання в господарській операції, яка не є об'єднанням компаній, та під час здійснення операції не впливає ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток або збиток; та

2. щодо оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані підприємства та частки в спільні підприємства, у випадку, коли можна контролювати час сторнування тимчасової різниці та існує ймовірність, що тимчасова різниця не буде сторнована в найближчому майбутньому.

Відстрочені податкові активи визнаються щодо всіх оподатковуваних тимчасових різниць та перенесення на наступні періоди невикористаних податкових активів і невикористаних податкових збитків, якщо є ймовірним отримання майбутнього оподаткованого прибутку, щодо якого можна використати оподатковувані тимчасові різниці, а також перенесені на наступні періоди невикористані податкові активи і невикористані податкові збитки, за винятком ситуацій:

-коли відстрочений податковий актив пов'язаний з оподатковуваними тимчасовими різницями від первісного визнання активу чи зобов'язання в господарській операції, що не є об'єднанням компаній, та під час здійснення операції не впливає ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток); та

-щодо всіх оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні й асоційовані підприємства, частками в спільній діяльності у випадку, коли існує ймовірність, що тимчасова різниця буде сторнована в найближчому майбутньому, і буде отриманий оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю.

На кожну дату складання фінансової звітності Товариство переглядає балансову вартість відстрочених податкових активів і зменшує їх балансову вартість, якщо більше не існує ймовірності одержання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволив би реалізувати частину або всю суму такого відстроченого податкового активу. Невизнані раніше відстрочені податкові активи переоцінюються Товариством на кожну дату фінансової звітності й визнаються

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

тоді, коли виникає ймовірність одержання в майбутньому оподаткованого прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за податковими ставками, застосування яких очікується у році, в якому відбудеться реалізація активу чи погашення зобов'язання, на основі діючих або оголошених на дату фінансової звітності податкових ставок і положень податкового законодавства.

Відстрочені податкові активи, які відносяться до об'єктів, які визнаються у капіталі, визнаються у капіталі, а не у звіті про сукупний дохід.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання підлягають взаємозаліку при наявності повного юридичного права зарахувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, якщо вони стосуються податків на прибуток, накладених тим самим податковим органом на той самий суб'єкт господарювання.

Приймаючи до уваги нестабільність податкової політики держави, оцінка відстрочених податкових активів та зобов'язань проводилась на основі суджень керівництва Товариства, що базувалось на інформації, яка була у його розпорядженні на момент складання даної фінансової звітності.

4.20. Забезпечення

Забезпечення визнається тоді, коли Товариство має теперішнє зобов'язання (юридичне або конструктивне) внаслідок минулої події, і існує ймовірність, що для погашення зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і сума зобов'язання може бути достовірно оцінена. У разі якщо Товариство очікує компенсації деяких або всіх витрат, необхідних для погашення забезпечення (наприклад, шляхом страхових контрактів), компенсація визнається як окремий актив, але тільки тоді, коли отримання компенсації фактично визначене. У звіті про сукупний дохід витрати, пов'язані із забезпеченням, відображаються за вирахуванням суми компенсації, що визнається в разі погашення зобов'язання. Коли вплив зміни вартості грошей у часі є суттєвим, сума забезпечення визначається шляхом дисконтування прогнозованих потоків грошових коштів із застосуванням ставки дисконту до оподаткування з урахуванням ризиків, пов'язаних з певним зобов'язанням (у випадку наявності таких ризиків). При застосуванні дисконтування збільшення суми забезпечення, що відображає плин часу, визнається як фінансові витрати.

4.21. Резервний фонд

Товариство формує резервний фонд у розмірі 25 відсотків статутного капіталу для покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить не менш як 5 відсотків від суми чистого прибутку.

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал Товариства здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть з рештою відрізнитися від цих розрахунків. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики Сфери, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення та розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.1. 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.

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

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

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

5.2. Величина суттєвості

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

5.3. 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.

5.4. Судження щодо справедливої вартості активів

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

різним фінансовим інструментам, та інших факторів з урахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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

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

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, керівництво Товариства використовує оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів.

У Примітках міститься детальна інформація про використані методики оцінки та ключові припущення, використані під час визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

5.5. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

5.6. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5.7. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариство щодо кредитних збитків.

Коштів розміщених в банках, які знаходяться на стадії ліквідації немає.

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

знецінення. Збиток від знецінення визначається 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.

МСФЗ 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні збитки, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Ознаками знецінення можуть бути :

- погіршення ситуації на ринку;
- збільшення факторів галузевого ризику;
- погіршення фінансового стану емітента;
- порушення порядку платежів ;
- висока ймовірність банкрутства емітента ;
- визнання зниження кредитного рейтингу рейтинговим агентством.

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

5.8. Використання ставок дисконтування

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

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

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

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

5.9. 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.

5.10. 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 Товариства у зв'язку з діяльністю Товариств 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 довшіх періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

5.11. Судження щодо правомірності застосування припущення щодо здатності вести діяльність на безперервній основі.

Активи та зобов'язання відображаються виходячи з того, що Компанія зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання в звичайному ході своєї діяльності (в передбачуваному майбутньому). Керівництвом здійснювалася оцінка здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, Товариством виконуються вимоги нормативно-правових актів у сфері ринків фінансових послуг щодо мінімального розміру статутного капіталу та мінімального розміру активів. Отже, фінансова звітність станом на 31.12.2022 року складена на основі припущення про безперервність діяльності.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

Існування таких обставин в Україні як економічна нестабільність, воєнний стан та пандемія COVID-19. Вплив цих обставин та їх остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю. Безпосередній вплив подій на діяльність Товариства на даний час не може бути визначений. Ці обставини спричиняють невизначеність економічної ситуації та існування значної ймовірності подальшого їх негативного впливу на економіку країни в цілому та на діяльність Товариства зокрема.

Тривалість та вплив воєнного стану, пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах.

5.12. 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 Товариства та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Товариства, результати її діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства 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 Товариства у поточних умовах.

6. 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, вхідні дані наведено далі:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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

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

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості
тис. грн

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Всього	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Грошові кошти на банківських рахунках	-	-	126	1956	-	-	126	1956

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

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.22р	31.12.21р	31.12.22р	31.12.21р
Фінансові активи				
Грошові кошти на банківських рахунках	126	1 956	126	1 956
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	21855	13961	21855	13961
Інша поточна дебіторська заборгованість	27363	29611	27363	29611
Фінансові зобов'язання				

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

Довгострокова фінансова допомога отримана	7 690	6 463	7 690	6463
Цінні папери власного боргу	32 126	30 490	32 126	30 490
Інші поточні зобов'язання	3 763	3 660	3 763	3 660

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

7. ПОЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

7.1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за рік, що скінчився 31 грудня 2022 року, був наступним:

Назва статті	Комп'ютерні програми	веб сайти	Всього
Первісна вартість			
на 01.01.2022р.	14	214	228
За 2022р.			
Надійшло	-	124	124
Вибуло	-	-	-
на 31.12.2022 р.	14	338	352
Знос			
на 01.01.2022р.	-14	0	-14
За 2022р.			
Нараховано	-	-	-
Вибуло	-	-	-
на 31.12.2022 р.	-14	-	-14
Балансова вартість:			
На 01.01.2022р.	-	214	214
На 31.12.2022 р.	-	338	338

Протягом 2021-2022рр Компанія створила веб-сайти, які використовуються клієнтами в тому числі для отримання інформації про стан розрахунків та для здійснення оплати. Ці нематеріальні активи Товариство визнає, як нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації Вони не амортизуються, а тестуються на предмет знецінення щорічно або окремо, або на рівні одиниць, що генерують грошові потоки. Строк корисної експлуатації таких нематеріальних активів переглядаються щорічно з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити цей актив у категорію активів з невизначеним строком корисної експлуатації.

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів з визначеним строком експлуатації 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 31.12.2022 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

7.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за рік, що скінчився 31 грудня 2022 року, був наступним:

Назва статті	Комп'ютерна техніка та обладнання	Офісні меблі, прилади і інвентар	Всього
Первісна вартість			
на 01.01.2022 р.	1150	176	1326
Надійшло за 2022р	-	-	-
Вибуло за 2022р	-	-	-
31.12.2022р.	1150	176	1326
Знос			
на 01.01.2022р.	719	70	789
Нараховано за 2022р	294	42	336
Вибуло за 2022р	0	-	-
31.12.2022р.	1013	112	1125
Балансова вартість:			
На 01.01.2022 р.	431	106	537
На 31.12.2022 р.	137	64	201

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 31.12.2022 року, становить 660 тис. грн.

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

7.3. 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	231	346
Дебіторська заборгованість за коштами, що перераховано Приватним виконавцям	-	23
Дебіторська заборгованість за коштами, що перераховано Постачальникам	231	323
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами (відсотками)	21 855	13 961
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами (відсотками)	25 980	15 227
Дебіторська заборгованість по претензіям та штрафам	1 125	1 125
<i>Сума сформованих резервів очікуваних кредитних збитків</i>	<i>-5250</i>	<i>-2391</i>
Інша дебіторська заборгованість	27 363	29 611
Дебіторська заборгованість за кредитами, наданими Покупцям	25 613	34846
<i>Сума сформованих резервів очікуваних кредитних збитків</i>	<i>-5123</i>	<i>-5439</i>
Дебіторська заборгованість за договорами надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги	6905	226
<i>Сума сформованих резервів очікуваних кредитних збитків</i>	<i>-62</i>	<i>-15</i>
<i>Дисконт заборгованості за ефективною ставкою відсотка</i>		<i>-7</i>
Інша дебіторська заборгованість	30	
Разом	49 449	43 918

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	31.12.2022	31.12.2021
Без затримки платежу	6 368	34 673
Із затримкою платежу до 90 днів	2 438	1 291
Із затримкою платежу від 91 дня до 1 року	17 900	4 908
Із затримкою платежу понад 1 рік	26 012	10 326
Резерв під знецінення кредитів	-10 373	-7 830
Усього кредитів за мінусом резервів	42 345	43 368

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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 01.01.2021	0	-75	-382	-903	-1 360
Нарахування резерву за період	-	-44	-74	-6 639	-6 521
Списання кредитів за рахунок резервів	-	15	31	5	51
Резерв станом на 01.01.2022	0	-16	-277	-7 537	-7 830
Нарахування резерву за період	-64	-471	-3 307	-1 207	-2 635
Списання кредитів за рахунок резервів	-	-	4	88	92
Резерв станом на 31.12.2022	-64	-487	-3 580	-6 242	-10 373

7.4. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З БЮДЖЕТОМ

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

7.5. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти Компанії на кінець періоду представлені коштами на поточних рахунках в національній валюті в АТ "ОТП Банк" та в ПАТ КБ «ПриватБанк»

АТ "ОТП Банк" має кредитний рейтинг за національною шкалою uaAAA, прогноз стабільний.

ПАТ КБ "ПриватБанк" має кредитний рейтинг за національною шкалою uaAA, прогноз позитивний.

Товариство не має еквівалентів грошових коштів.

Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
Готівка	-	-
Рахунки в банках (українська гривня)	126	1 956
Разом	126	1 956

7.6. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на звітні дати, власний капітал Компанії вклучає:

Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
Зареєстрований (пайовий) капітал	3000	3500
Капітал у дооцінках	-	-
Додатковий капітал	-	6463
Резервний капітал	450	450
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(355)	671
Неоплачений капітал	-	-
Всього	3 095	11 084

7.6.1. ЗАРЕЄСТРОВАННИЙ КАПІТАЛ

Розподіл статутного капіталу між Учасниками станом на 31.12.2021р відбувався наступним чином:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

№ п/п	Учасники	Частка у статутному капіталі, %	Частка у статутному капіталі, грн
1	БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА	45,1	1 578 500,00
2	РИБЦОВА КАРОЛІНА ОЛЕКСАНДРІВНА	49,9	1 746 500,00
3	БОГОДУХОВ ДМИТРО ОЛЕКСАНДРОВИЧ	5,0	175 000,00
ВСЬОГО:		100	3 500 000

В 2022р у зв'язку з виходом зі складу учасників Товариства Рибцової Кароліни Олександрівни станом на 31.12.2022р змінився склад учасників та розмір статного капіталу:

№ п/п	Учасники	Частка у статутному капіталі, %	Частка у статутному капіталі, грн
1	БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА	90,02	2 700 600,00
2	БОГОДУХОВ ДМИТРО ОЛЕКСАНДРОВИЧ	9,98	299 400,00
ВСЬОГО:		100	3 000 000

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства на 31.12.2022р є Богодухова Олена Вікторівна, відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 90,02%, тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив.

7.6.2. ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ

В складі Додаткового капіталу станом на 01.01.2022р. Товариство відображало отриману позику за договором надання позики на умовах субординованого боргу (в національній валюті) № 4 від 22.11.2021р., термін повернення позики згідно договору – листопад 2026р. 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 22.11.2021р. 12,71%. У зв'язку зі змінами умов надання позики шляхом внесення змін до договору позики у 2022 позика була виведена з додаткового капіталу та станом на 31.12.2022р відображається у складі Інших довгострокових зобов'язань.

Додатковий капітал Компанії за 2022р зменшився на 6 463 тис.грн. та складає 0 грн.:

Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
Позика на умовах субординованого боргу	-	11 605
Неамортизований дисконт	-	-5142
Разом	-	6 463

7.6.3. 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 складає:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
Резервний капітал	450	450
Разом	450	450

7.7. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ТОВАРИ, РОБОТИ, ПОСЛУГИ

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

Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
Поточна кредиторська заборгованість :		
за товари, роботи, послуги	68	348
за одержаними авансами	-	211
Разом	68	559

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.

7.8. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

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

Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
Зобов'язання перед бюджетом	17	172
<i>в т.ч. податок на прибуток</i>	<i>12</i>	<i>147</i>
Зобов'язання зі страхування	6	30
Зобов'язання з оплати праці	20	102
Зобов'язання перед учасниками	3 172	401
Разом	3 215	705

Зобов'язання перед учасниками станом на 01.01.2022р в сумі 401 тис. грн включають заборгованість по виплаті дивідендів учасникам, рішення щодо виплати яких було прийнято в 2021р. та які були виплачені в 2022р.

Станом на 31.12.2022р. зобов'язання перед учасниками в сумі 3172 тис. грн включають заборгованість перед учасником щодо виплати частки у зв'язку з його виходом із складу учасників Компанії у 2022р.

7.9. ІНШІ ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші довгострокові зобов'язання включають зобов'язання Товариства за іменними відсотковими облігаціями на суму 32 126 тис. грн. та заборгованість за договором довгострокової позики в сумі 7 690 тис. грн.

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

	31.12.2022	31.12.2021
Облігації відсоткові серії А (ISIN UA4000203988)	7 670	7 718
Зобов'язання по облігаціям	7 500	7 450
Премія по випущеним облігаціям	15	12
Нарахування дисконту по облігаціям	155	256
Облігації відсоткові серії В (ISIN - UA4000203996)	7 789	7 834

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

Зобов'язання по облігаціям	7 490	7 460
Премія по випущеним облігаціям	113	117
Нарахування дисконту по облігаціям	186	257
Облігації відсоткові серії С (ISIN - UA5000006735)	16 667	14 938
Зобов'язання по облігаціям	14 985	11 925
Премія по випущеним облігаціям	509	437
Нарахування дисконту по облігаціям	1 173	2576
Всього балансова вартість зобов'язань по облігаціям	32 126	30 490
Довгострокова позика	11 605	-
Сума дисконту	3 915	-
Всього балансова вартість зобов'язань за договором позики	7 690	-
Всього довгострокові зобов'язання	39 816	30 490

7.9.1 Довгострокова позика

В складі Інших довгострокових зобов'язань станом на 31.12.2022р. Товариство відображає отриману позичку за договором надання позички (в національній валюті) № 4 від 22.11.2021р., термін повернення позички згідно договору – листопад 2026р. 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 22.11.2021р. 12,71%.

7.9.2. Зобов'язання по облігаціям

- Відповідно до Рішення загальних зборів учасників ТОВ "Кардсервіс" (Протокол №№15-03/18 від 15.03.2019р.) Товариством було прийнято Рішення про емісію відсоткових іменних облігацій на загальну суму 15 000 тис. грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок).

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

Дата погашення облігацій –2024р.

27 червня 2019 р. Товариство отримало свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємства (серія А) в кількості 7500 шт. на загальну суму 7500 тис. грн. (сім мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), реєстраційний номер № 26/2/2019, дата реєстрації 07.05.2019 р.

30 липня 2019 р. Товариство отримало свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємства (серія В) в кількості 7500 шт. на загальну суму 7500 тис. грн. (сім мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), реєстраційний номер №27/2/2019, дата реєстрації 07.05.2019 р.

Розміщення облігацій серії А серед перших власників було здійснено Товариством за укладеними договорами в період з 13.05.2019-12.07.2019р. за номінальною вартістю на умовах повної оплати на загальну суму 7 500 тис. грн.

В серпні 2019 р. за взаємною згодою власників облігацій і Товариства Товариство викупило у власників належні їм облігації та здійснило розміщення облігацій на вторинному ринку цінних паперів. Відповідно до повідомлення АТ "Українська біржа" рішенням Котирувальної комісії облігації підприємства відсоткові ТОВ "Кардсервіс" серії А (ISIN - UA4000203988) та серії В (ISIN - UA4000203996) включені до Біржового списку АТ "Українська біржа"

Станом на 31.12.2022 р. розміщено на вторинному ринку облігацій серії А (ISIN - UA5000002643) 7500 шт та облігацій серії В (ISIN - UA5000002650) 7490 шт.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(у тисячах гривень)

Відсотковий дохід за облігаціями на 11-14 відсоткові періоди (дата виплати доходу 07 лютого, 09 травня, 08 серпня та 07 листопада 2022р.) встановлений в розмірі 25% (двадцять п'ять) відсотків річних. Ринкова ефективна ставка (для дисконтування) 24%.

• Відповідно до Рішення загальних зборів учасників ТОВ "Кардсервіс" (Протокол №01/03 від 01.03.2021р.) Товариством було прийнято Рішення про емісію корпоративних облігацій на загальну суму 15 000 тис. грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок).

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

Дата погашення облігацій –2026р.

22 липня 2021р. Товариство отримало свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємства (серія С) в кількості 15000 шт. на загальну суму 15 000 тис. грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок), реєстраційний номер № 48/2/2021 дата реєстрації 06.05.2021 р.

Розміщення облігацій серед перших власників було здійснено Товариством за укладеними договорами в період з 25.06.2021-23.08.2021р. за номінальною вартістю на умовах повної оплати на загальну суму 15 000 тис. грн.

В серпні 2021 р. за взаємною згодою власників облігацій і Товариства Товариство викупило у власників належні їм облігації та здійснило розміщення облігацій на вторинному ринку цінних паперів. Відповідно до повідомлення АТ "Українська біржа" рішенням Котирувальної комісії облігації підприємства відсоткові ТОВ "Кардсервіс" серії С (ISIN - UA5000006735) з серпня 2021 року включено до Біржового списку АТ "Українська біржа".

Станом на 31.12.2022р. розміщено на вторинному ринку облігацій серії С (ISIN - UA5000006735) 14 985 шт.

Відсотковий дохід за облігаціями на 3-6 відсоткові періоди (дата виплати доходу 25 березня, 24 червня, 23 вересня, 23 грудня 2022р.) встановлений в розмірі 24% (двадцять чотири) відсотків річних.

Ринкова ефективна ставка (для дисконтування) 16%.

Погашення та виплати доходу за облігаціями буде здійснюватися за рахунок коштів Товариства, отриманих від фінансово - господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.

Товариство не може використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Товариства, для фінансування будівництва житла, а також для покриття збитків від фінансово - господарської діяльності.

Виплачено власникам облігацій Компанії в 2022р відсотків на суму 5238 тис. грн. (з урахуванням податків), в 2021р. – 5 539 тис. грн.

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

Нараховані та невикористані відсотки за облігаціями на 31.12.2022р складають 1593 тис. грн, на 31.12.2021р -591 тис. грн та відображені у складі Інших поточних зобов'язань Балансу Компанії.

7.10. 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

Станом на звітні дати поточні забезпечення становлять:

Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
Поточні забезпечення (Забезпечення на виплату персоналу)	167	136
Разом	167	136

7.11. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на звітні дати інші поточні зобов'язання включають:

Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
Зобов'язання по нез'ясованим платежам	27	23
Зобов'язання за договором поворотної безвідсоткової фінансової допомоги та договорам фінансового кредиту із фінкомпаніями	2 143	3133
Неамортизований дисконт фінансового інструменту	-	-117
Зобов'язання по сплаті відсотків за облігаціями (п.7.9.2 Приміток)	1 593	621
Разом	3763	3660

7.12. ЧИСТИЙ ДОХІД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ТА СОБІВАРТІСТЬ

За 2021 та 2022 роки, доходи від основних операцій за категоріями включають:

Назва статті	2022 рік	2021 рік
Дохід від надання кредитів	15 303	23 334
Собівартість наданих послуг	0	0
Разом	15 303	23 334

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.

7.13. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За 2021 та 2022 роки адміністративні витрати включають:

Назва статті	2022 рік	2021 рік
Амортизація ОЗ загальногосподарського використання	336	316
Внески на соціальні заходи (адміністративні)	427	483
Винагорода за консультативні, інформаційні, аудиторські та інші послуги	802	1 530
Інші витрати загальногосподарського призначення	11	4
Витрати на оплату праці (адміністративні)	2 182	2 432
Витрати на оплату послуг зв'язку та лідогенерацію	94	312
Витрати за операціями з оренди / лізингу	561	618
ІТ-послуги, розробка Впровадження ПЗ, витрати на розробку сайтів	120	1963
Матеріали, МБП	41	248
Нотаріальні та юридичні послуги	333	910
Підвищення кваліфікації співробітників	2	16
Послуги поліграфії	-	169

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

Обслуговування комп.техніки		-25
Винагорода аудиторю	125	248
Плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків	83	20
Поштові витрати	25	253
Резерв відпусток	179	203
Рейтингові та мотиваційні послуги	64	1 252
Брокерські послуги	9	35
Послуги зберігача та НДУ	31	-
Участь у виставках, заходах, семінарах	6	35
Витрати на розміщення вакансій	-	83
Витрати на дослідження	-	170
Колекторські послуги	231	624
Державні збори	-	9
Членські внески ВКФ АССОЦІАЦІЯ та оплата послуг АРІФРУ	18	20
Разом	-5 680	-11 978

7.14. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

За 2021 та 2022 роки витрати на збут включають:

Назва статті	2022 рік	2021 рік
Витрати на рекламу та дослідження ринку (маркетинг)	-100	-716
Разом	-100	-716

7.15. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

За 2021 та 2022 роки інші операційні доходи та витрати включають:

Назва статті	2022 рік	2021 рік
Інші операційні доходи:	148	296
Дохід від списання кредиторської заборгованості	113	76
Одержані штрафи, пені, неустойки	35	220
Інші операційні витрати	-4 393	-7 028
Сумнівні та безнадійні борги (формування резерву по кредитному портфелю)	-2 637	-6979
Визнані штрафи, пені, неустойки	-	-45
Витрати від зміни вартості фінансових інструментів	-1 753	-
Інші операційні витрати	-3	-4
Фінансовий результат від іншої операційної діяльності	-4 245	-6 732

7.16. ІНШІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

	2022 рік	2021 рік
Інші доходи	22	558
Разом	20	558

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

Інші витрати	-67	-524
Разом	-67	-524

Інші доходи та витрати включають доходи та витрати Товариства по формуванню та розформуванню резерву по очікуваним кредитним ризикам по договорам позики.

7.17. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

ФІНАНСОВІ ДОХОДИ	2022 рік	2021 рік
Дохід від відсотків за позиками виданими	280	3
Дохід від зміни вартості фінансових інструментів	1 991	7 619
Разом	2 271	7 622
ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ	2022 рік	2021 рік
Відсотки з кредитів	-15	-1 399
Відсотки по облігаціям	-7 357	-5 092
Зобов'язання по відсоткам оренди	-26	-25
Витрати від зміни вартості фінансових інструментів		-4 156
Контроль та експертиза цінних паперів	-2	-2
Послуги зберігача та НДУ	-37	-28
Разом	-7 437	-10 702

7.18. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

З 01 січня 2021 р. по 31 грудня 2021 р. 18%

З 01 січня 2022 р. по 31 грудня 2022 р. 18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за рік, що скінчився 31 грудня 2022р, включають:

	2022 рік	2021 рік
Витрати з податку на прибуток	-12	-155
Разом	-12	-155

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.

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

Компанія не розкриває статті «Інші находження» та «Інші витрачання», тому що не вважає ці розкриття суттєвими.

7.20. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Станом на 31.12.2022 до складу пов'язаних осіб включено:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

Управлінський персонал директор – Яровий О.С.(з 01.04.2021р), головний бухгалтер - Шрамко І.О.

Учасники Компанії (та їх родичі):

- учасниця, бенефіціар -Богодухова Олена Вікторівна, частка володіння 2 700 600 грн (90,02%)
- учасник -Богодухов Дмитро Олександрович, частка володіння 299 400 грн (9,98%)

Компанії під спільним контролем	
ТОВ "Фастфінанс" - 39908548	БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА 80,4 % у статутному капіталі
ТОВ ПЦ "Кардсервіс" - 41490983	БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА 50,1 % у статутному капіталі
ТОВ "АЗУРРО ФІНАНС" - 39080455	БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА 100 % у статутному капіталі
ТОВ «ФЛЕТФІНАНС» - 41808676	БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА 100 % у статутному капіталі

Нижче наведено дані по операціях з пов'язаними сторонами за 2021 та 2022 роки:

Пов'язана сторона	Операції з пов'язаною особою 2021р	Операції з пов'язаною особою 2022р.
Управлінський персонал	Нараховано та виплачено заробітну плату 232 тис.грн,	Нараховано та виплачено заробітну плату 291 тис.грн
БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА	Нараховано та виплачено дивіденди 388 тис.грн	Отримано від Товариства поворотну позику – 708 тис.грн, погашено- 150, дебіторська заборгованість на 31.12.22р - 558 тис.грн Нараховано дивіденди 398 тис.грн, заборгованість з виплати дивідендів на 31.12.22р-372 тис.грн
БОГОДУХОВ ДМИТРО ОЛЕКСАНДРОВИЧ	Нараховано та виплачено дивіденди 43 тис.грн	Отримано від Товариства поворотну позику – 100 тис.грн, дебіторська заборгованість на 31.12.22р - 100 тис.грн. Нараховано дивіденди 44 тис.грн, заборгованість з виплати дивідендів на 31.12.22р-41 тис.грн
ТОВ "Фастфінанс" - 39908548	-	Отримано від Товариства поворотну позику – 3810 тис.грн, погашено-960 тис. грн, дебіторська заборгованість на 31.12.22р. - 2849 тис.грн.
ТОВ ПЦ "Кардсервіс" - 41490983	Отримано від Товариства поворотну позику – 7908 тис.грн, погашено- 7682 тис. грн, дебіторська заборгованість на 31.12.21р - 226 тис.грн.	Погашено отриману від Товариства поворотну позику – 226 тис.грн
РИБЦОВА КАРОЛІНА ОЛЕКСАНДРІВНА (учасник Товариства до 15.10.2022)	Нараховано дивіденди 429 тис.грн, заборгованість з виплати дивідендів на 31.12.21р-401 тис.грн	Нараховано дивіденди 440 тис.грн, заборгованість з виплати дивідендів та повернення частки у зв'язку з виходом із складу учасників на 31.12.22р-2759 тис.грн

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства на 31.12.2022р. є Богодухова Олена Вікторівна, відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 90,02%, тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив.

Станом на 31 грудня 2022 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено

7.21. 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 нескасованими договорами оперативної оренди.

Юридичні зобов'язання

Компанія як відповідач брала участь у наступних судових справах:

№ п/п	Номер судової справи	Контрагент, по якому ведеться судове провадження	Суть судової справи	Хід справи
1	справа № 910/14557/22, відкриття провадження у справі 28.12.2022	Товариство з обмеженою відповідальністю «ГРИНВУД-ПРОЕКТ»	Про стягнення безвідсоткової поворотної фінансової допомоги в сумі 1 777 180,86 грн	Наказ від 17.05.2023р про стягнення з Товариства 1920337,81 грн, стягнуто відповідно до виконавчого провадження №71933635, виконавче провадження завершено
2	справа № 910/14566/22, відкриття провадження у справі 10.01.2023	Товариство з обмеженою відповідальністю «ГРИНВУД-ПРОЕКТ»	Про стягнення заборгованості в сумі 953 428,08 грн	Наказ від 19.07.2023р про стягнення з Товариства 1055737,21 грн, стягнуто відповідно до виконавчого провадження 72596506, виконавче провадження завершено

Також Товариство станом на 31.12.2022р бере участь в судових справах як позивач щодо стягнення простроченої заборгованості за виданими кредитами, загальна кількість справ 167 на суму 4 061 тис. грн.

7.22. 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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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.

ФІНАНСОВІ РИЗИКИ

Управління ризиками - систематичний процес, завдяки якому Компанія виявляє (ідентифікує) ризики, оцінює їх величину, здійснює моніторинг, контролює їх, свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику. Основні види ризиків, що можуть виникати у Товариства, умовно поділяються на ризики легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, системні ризики, кредитні, касові, правові, операційні, ринкові та ризики ліквідності. Керівництво Компанії визнає, що її діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено:

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

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

Ринковий ризик включає : валютний ризик, відсотковий ризик ті інші цінові ризики. Управління ризиками керівництво Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. Функція управління ризиками Компанії здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків.

Фінансовий ризик включає: ринковий ризик (валютний ризик, ризик зміни процентної ставки, інший ціновий ризик), кредитний ризик та ризик ліквідності.

Ризик знецінення фінансових активів

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

Резерви на покриття збитків від знецінення визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування від застав та гарантій, які дисконтовані за первісною ефективною ставкою процента, для фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю. Якщо у наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується через окремий звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за умови, що балансова вартість активу на дату сторнування збитку від знецінення не перевищує амортизовану собівартість, за якою актив би обліковувався, якби збиток від знецінення не був визнаний.

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

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

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

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

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

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

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

Якщо Компанія визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

активів, що мають подібні характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення.

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

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

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

Категорії фінансових інструментів Товариства станом на 31 грудня 2022 р та 31 грудня 2021 р. включають: (тис. грн.)

	31.12.2022р	31.12.2021р
Фінансові активи за справедливою вартістю, всього	126	1956
в т.ч. гроші та їх еквіваленти	126	1 956
Фінансові активи за амортизованою вартістю, всього	49 218	43 572
в т.ч.:		
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (заборгованість по нарахованим відсоткам за виданими кредитами)	21 855	13 961
- Інші активи (заборгованість за наданими поворотною фінансовою допомогою та поворотними позиками)	27 363	29 611
Фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю, всього	43 647	34 542
в т.ч.:		
Довгострокові зобов'язання за облігаціями та поворотною позицією	39 816	30 490
Поточна кредиторська заборгованість за орендними зобов'язаннями	-	44
-Торговельна кредиторська заборгованість	68	348
-Інші поточні зобов'язання	3 763	3 660

Кредитний ризик

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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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

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 системи 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 кількості прострочених зобов'язань та оцінюються ризики в зв'язку з їх збільшенням по відношенню до загальної 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.

Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Максимальна величина кредитного ризику еквівалентна балансовій вартості фінансових активів, представлених у таблиці вище, та дорівнює станом на 31 грудня 2022 року 49 344 тис. грн (31 грудня 2021 р. – 45 528 тис. грн).

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
 (у тисячах гривень)

Статті балансу	31 грудня 2021 р			Створено резерв у 2022 р	Списано за рахунок резерву// розформування резерву у 2022 р	31 грудня 2022 р		
	Первісна вартість	Резерв збитків	Балансова вартість			Первісна вартість	Резерв збитків	Балансова вартість
-дебіторська заборгованість за виданими кредитами	34 846	-5 439	29 407	316	-	25 613	-5 123	20 490
-заборгованість по нарахованим відсоткам за виданими кредитами	16 352	-2 391	13 961	-2 951	92	27 105	-5 250	21 855
-заборгованість за наданими поворотною фінансовою допомогою та поворотними позиками	219	-15	204	-47	-	6 935	-62	6 873
Всього	51 417	-7 845	43 572	-2 682	92	59 623	-10 435	49 218

Станом на звітні дати, Компанія створювала резерв сумнівних боргів Інформація про резерви наведена у п. 7.3. Приміток.

Ринковий ризик

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

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

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.

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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

-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.

Валютний ризик

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

Ризик ліквідності

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.

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

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.

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

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

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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

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.

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;

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.

7.23. 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.

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 3 095 тис.грн.:

-Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 3 000 тис.грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

- Резервний капітал 450 тис.грн
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) -355 тис.грн.

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

Станом на 31 грудня 2022 р. розмір власного капіталу Товариства становив 3 095 тис.грн., що повністю відповідає встановленим вимогам щодо власного капіталу.

7.24. 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.

7.25. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Ця фінансова звітність затверджена до випуску 30 вересня 2024 року.

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

Тривалість та вплив воєнного стану в Україні, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Товариства в теперішніх умовах, непередбачувані подальші події, пов'язані з військовими діями Росії на території України та погіршення в економіці можуть негативно вливати на результати діяльності Товариства та його фінансове становище, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент. Всі необхідні коригування будуть внесені до фінансової звітності як тільки про них буде відомо.

Директор

Головний бухгалтер



Олена БОГОДУХОВА

Надія РЕДІНА

**Звіт про корпоративне управління
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРДСЕРВІС"
(ідентифікаційний код 39008548)**

(звіт про корпоративне управління складено у відповідності до вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. № 2826 (зі змінами та доповненнями) та є складовою річного звіту керівництва за 2022 р., який включається до річної інформації емітента цінних паперів за 2022 р.)

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Товариство в своїй діяльності не керується власним кодексом корпоративного управління. Загальними зборами акціонерів Товариства кодекс корпоративного управління не затверджувався. У зв'язку з цим, посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент, не наводиться.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати
Товариство не застосовує кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління.

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

Товариство не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

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

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

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	20.01.2022	
Кворум зборів	100,00	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1. Про розгляд та затвердження річного звіту внутрішнього аудитора за 2021 р. 2. Про затвердження Річного плану роботи внутрішнього аудитора на 2022 р. Особи, які подавали пропозиції до переліку питань порядку денного – внутрішній аудитор Товариства. Особа, яка ініціювала проведення позачергових загальних зборів - директор Товариства. Прийняті рішення: 1. затвердити Річний звіт внутрішнього аудитора за 2021 р.	

2. затвердити Річний план роботи внутрішнього аудитора на 2022 рік.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	01.04.2022	
Кворум зборів	100,00	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <p>1. Про затвердження річної фінансової звітності Товариства за 2021 рік.</p> <p>Особи, які подавали пропозиції до переліку питань порядку денного - бухгалтер Товариства. Особа, яка ініціювала проведення позачергових загальних зборів - учасник Товариства.</p> <p>Прийняті рішення:</p> <p>1. Затвердити річну фінансову звітність Товариства за 2021 рік.</p>	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	01.10.2022	
Кворум зборів	100,00	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <p>1. Про розподіл чистого прибутку Товариства за 2021 рік та 6 місяців 2022 року та спрямування його на виплату дивідендів.</p> <p>Особи, які подавали пропозиції до переліку питань порядку денного – учасник Товариства. Особа, яка ініціювала проведення позачергових загальних зборів - учасник Товариства.</p> <p>Прийняті рішення:</p> <p>1. Голову Загальних зборів Богодухову Олену Вікторівну, яка доповіла про те, що за результатами господарської діяльності Товариства чистий прибуток Товариства за 2021 рік та 6 місяців 2022 року становить 881763,53 (Вісімсот вісімдесят одна тисяча сімсот шістьдесят три грн., 53 коп) гривень. Та запропонувала розподілити чистий прибуток Товариства спрямувавши його на виплату дивідендів учасникам Товариства, відповідно до їх частки в статутному капіталі Товариства станом на 01.10.2022.</p> <p>Виплату дивідендів провести впродовж строку, який не перевищує шести місяців з дня прийняття рішення про виплату, грошовими коштами (із перерахуванням на рахунки учасників), за вирахуванням податків і зборів, утриманих згідно з нормами Податкового кодексу України.</p>	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	24.10.2022	
Кворум зборів	90,02	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <p>1. Про необхідність збільшення статутного капіталу Товариства за рахунок залучення додаткових вкладів учасників.</p> <p>2. Про визначення загальної суми збільшення статутного капіталу Товариства, коефіцієнту відношення суми збільшення до розміру часток учасників у статутному капіталі Товариства.</p> <p>3. Про запланований розмір статутного капіталу Товариства.</p> <p>4. Про встановлення строку на внесення додаткових вкладів.</p> <p>Особи, які подавали пропозиції до переліку питань порядку денного – учасник Товариства. Особа, яка ініціювала проведення позачергових загальних зборів - учасник Товариства.</p> <p>Прийняті рішення:</p> <p>1. залучити додаткові вклади учасників Товариства, а саме:</p>	

<p>- Богодухової Олени Вікторівни (паспорт серія СЮ 369891, виданий Комунарським РВ у м. Запоріжжі УДМС України в Запорізькій області 12 грудня 2014 року, зареєстрована за адресою: Україна, місто Київ, вул. Вишняківська, буд. 6А, кв.349, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3049717047);</p> <p>- Богодухова Дмитра Олександровича, паспорт: серія СА № 014131, виданий Енергодарським МВ УМВС України в Запорізькій області 15 червня 1995 року, зареєстрований за адресою: Україна, місто Київ, вул. Вишняківська, буд. 6А, кв.349, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 2879910357, у порядку ч. 3 ст. 18 Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю».</p> <p>2. залучити додаткові вклади учасників Товариства у розмірі 1 246 500,00 (один мільйон двісті сорок шість тисяч п'ятсот гривень 00 коп.) за рахунок додаткових вкладів учасників Товариства:</p> <p>- Богодухової Олени Вікторівни – 1 122 100,00 грн. (один мільйон сто двадцять дві тисячі сто гривень 00 коп.) – 90,02 %;</p> <p>- Богодухова Дмитра Олександровича – 124 400,00 грн. (сто двадцять чотири тисячі чотириста гривень 00 коп.) – 9,98 %</p> <p>3. визначити запланований розмір статутного капіталу Товариства у розмірі 3 000 000,00 (три мільйона гривень 00 коп.).</p> <p>4. встановити строк на внесення додаткових вкладів до «28» жовтня 2022 року.</p>
--

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	24.10.2022	
Кворум зборів	90,02	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> Про здійснення перерозподілу часток у статутному капіталі Товариства. Про проведення державної реєстрації змін до відомостей про юридичну особу, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, та призначення уповноваженої особи за проведення змін. <p>Особи, які подавали пропозиції до переліку питань порядку денного – учасник Товариства. Особа, яка ініціювала проведення позачергових загальних зборів - учасник Товариства.</p> <p>Прийняті рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> По першому питанню порядку денного в зв'язку з виходом зі складу учасників Товариства Рибцової Кароліни Олександрівни та необхідністю збільшення статутного капіталу Товариства, вирішили: Здійснити перерозподіл часток у статутному капіталі Товариства з моменту державної реєстрації змін до установчих документів Товариства та відомостей про Товариство, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань наступним чином: <ul style="list-style-type: none"> - Богодухова Олена Вікторівна – 90,02% від розміру статутного капіталу Товариства, що складає грошові кошти в розмірі 2700600,00 (Два мільйони сімсот тисяч шістсот) грн. 00 коп.; - Богодухов Дмитро Олександрович – 9,98% від розміру статутного капіталу Товариства, що складає грошові кошти в розмірі 299400,00 (Двісті дев'яносто дев'ять тисяч чотириста) грн. 00 коп.; уповноважити директора Товариства на проведення державної реєстрації змін до відомостей про юридичну особу, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, з правом передоручення цих дій третім особам 	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	28.10.2022	
Кворум зборів	90,02	

Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про затвердження результатів внесення додаткових вкладів учасниками Товариства та затвердження розміру часток учасників Товариства та їх номінальної вартості з урахуванням фактично внесених додаткових вкладів. 2. Про затвердження збільшеного розміру статутного капіталу Товариства. 3. Про проведення державної реєстрації змін до відомостей про юридичну особу, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, та призначення уповноваженої особи за проведення змін. <p>Особи, які подавали пропозиції до переліку питань порядку денного – учасник Товариства. Особа, яка ініціювала проведення позачергових загальних зборів - учасник Товариства.</p> <p>Прийняті рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. затвердити результати внесення додаткових вкладів учасниками Товариства у розмірі 1 246 500,00 (один мільйон двісті сорок шість тисяч п'ятсот гривень 00 коп.), а саме: <ul style="list-style-type: none"> - Богодухова Олена Вікторівна - 1 122 100,00 грн. (один мільйон сто двадцять дві тисячі сто гривень 00 коп.); - Богодухов Дмитро Олександрович - 124 400,00 грн. (сто двадцять чотири тисячі чотириста гривень 00 коп.). Затвердити розмір часток учасників, що складає 100 (сто) % статутного капіталу Товариства та визначити, що їх номінальна вартість становити 3 000 000,00 (три мільйона гривень 00 коп.) з урахуванням фактично внесених додаткових вкладів: <ul style="list-style-type: none"> - Богодухова Олена Вікторівна – 2 700 600,00 грн. (два мільйона сімсот тисяч шістсот гривень 00 коп.), що становить 90,02 % статутного капіталу Товариства; - Богодухов Дмитро Олександрович – 299 400,00 грн. (двісті дев'яносто дев'ять тисяч чотириста гривень 00 коп.), що становить 9,98 % статутного капіталу Товариства. 2. затвердити збільшений розмір статутного капіталу Товариства у розмірі 3 000 000,00 (три мільйона гривень 00 коп.). 3. уповноважити директора Товариства на проведення державної реєстрації змін до відомостей про юридичну особу, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, з правом передоручення цих дій третім особам
------	---

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

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

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

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

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

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

Інше (зазначити)	
------------------	--

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

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

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

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

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

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

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

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради

<p>Учасник Товариства Богодухова Олена Вікторівна, Голова Наглядової ради</p>	<p>X</p>	<p>Завданням Наглядової ради є представництво інтересів та захист прав учасників, забезпечення ефективності їх інвестицій, сприяння реалізації статутних завдань Товариства, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Товариства, здійснення контролю за діяльністю Директора Товариства.</p> <p>Члени Наглядової ради зобов'язані:</p> <p>1) Діяти в інтересах Товариства, добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин.</p>
<p>Бухгалтер Товариства Супрун Оксана Володимирівна, Член Наглядової ради</p>	<p>X</p>	<p>2) Керуватися у своїй діяльності чинним законодавством, Статутом Товариства, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Товариства.</p> <p>3) Виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою.</p> <p>4) Особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі у Загальних зборах та засіданнях Наглядової ради із зазначенням причини відсутності.</p> <p>5) Дотримуватися встановлених у Товаристві правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів).</p> <p>6) Дотримуватися всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.</p>
<p>начальник відділу по роботі з проблемною заборгованістю Бакай Інна Юріївна, Член Наглядової ради</p>	<p>X</p>	<p>7) Своєчасно надавати Загальним зборам акціонерів, Наглядовій раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Товариства.</p>

<p>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них</p>	<p>Наглядова рада створена, у 2022 році було проведено 1 засідання: Перелік питань, що розглядалися на засіданні: 1. Про затвердження Річної регулярної інформації емітента цінних паперів за 2021 рік</p>
---	--

рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	Особи, які подавали пропозиції до переліку питань порядку денного – бухгалтер Товариства – член Наглядової Ради Супрун О.В.. Особа, яка ініціювала проведення засідання – голова Наглядової Ради Богодухова О.В. Прийняті рішення: 1. Затвердити Річну регулярну інформацію емітента цінних паперів за 2021 рік.
--	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

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

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

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	У 2022 році оцінка наглядової ради не проводилась
-------------------------------	---

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

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

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

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

Інше (зазначити)	
------------------	--

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Директор Богодухов Дмитро Олександрович	<p>Директор вирішує усі питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім тих, які віднесено до виключної компетенції Загальних зборів.</p> <p>Директор діє добросовісно і розумно в інтересах та від імені Товариства без довіреності та:</p> <p>дотримується інтересів Учасників Товариства, надає на їх запит необхідну інформацію;</p> <p>забезпечує високоприбуткову діяльність Товариства, представляє Товариство перед іншими особами незалежно від форми власності, органами державної влади та місцевого самоврядування, в судах загальної юрисдикції, адміністративних, господарських судах та інших спеціалізованих судах;</p> <p>укладає договори та угоди, що відповідають цілям та інтересам Товариства та є прибутковими для нього, з урахуванням обмежень, встановлених Статутом та/або рішенням Загальних зборів Учасників;</p> <p>наймає працівників для ведення діяльності Товариства; залучає до роботи на умовах повної та часткової зайнятості; здійснює нагляд та контролює працівників Товариства з урахуванням раніше прийнятих рішень Загальних зборів Учасників Товариства;</p> <p>затверджує положення, порядки та інші локальні нормативні акти Товариства, що визначають організаційну структуру Товариства, оплату праці працівників Товариства тощо;</p> <p>відкриває та розпоряджається банківськими рахунками Товариства в українській та іноземній валютах;</p> <p>видає довіреності від імені Товариства в межах своєї компетенції та з урахуванням обмежень, встановлених Загальними зборами Учасників Товариства;</p> <p>в порядку, визначеному Статутом укладає значні правочини;</p> <p>вирішує інші питання в межах прав, що надані йому Загальними зборами Учасників.</p>

<p>Чи проведені засідання виконавчого органу; загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого</p>	<p>Інформація про проведені засідання виконавчого органу і порядок прийняття рішення та загальний опис прийнятих на них рішень не надається, тому що в Товаристві створено одноосібний виконавчий орган.</p> <p>Інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, я діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства відноситься до інформації про діяльність виконавчого органу не надається, тому</p>
---	--

органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	що ця інформація розкривається акціонерними товариствами.
---	---

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

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

При здійсненні внутрішнього контролю використовуються різні методи, вони включають в себе такі три основні елементи:

- бухгалтерський фінансовий облік (інвентаризація і документація, рахунки і подвійний запис);
- бухгалтерський управлінський облік (розподіл обов'язків, нормування витрат);
- аудит, контроль, ревізія (перевірка документів, перевірка вірності арифметичних розрахунків, перевірка дотримання правил обліку окремих господарських операцій, інвентаризація, усне опитування персоналу, підтвердження і простежування).

Всі перераховані вище методи становлять єдину систему і використовуються в цілях управління підприємством.

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.

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	ні	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	ні	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	ні	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови	ні	ні	ні	ні

та членів наглядової ради				
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	ні	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	ні	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	ні	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	ні	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	ні

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

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

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
---	---	--	--	---	---

		оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	ні	ні	ні	ні	ні
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	ні	ні	ні	ні
Інформація про склад органів управління товариства	ні	ні	ні	ні	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	ні	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

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

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

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

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада		X
Інше (зазначити)	Загальні збори учасників	

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

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

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Богодухова Олена Вікторівна	-	90,02

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента: відсутні

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

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

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

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

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

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

9) повноваження посадових осіб емітента

Директор здійснює свої повноваження згідно із статутом та чинним законодавством.

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

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

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

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

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

У разі порушення Виконавчим органом обов'язку, передбаченого п. 10.5. Статуту, та визнання Товариства банкрутом до закінчення трирічного строку з дня зниження вартості чистих активів, передбаченого п. 10.5. Статуту, Директор несе субсидіарну відповідальність за зобов'язаннями Товариства. Директор звільняється від відповідальності за порушення цього обов'язку, якщо доведе, що не знав і не мав знати про таке зниження вартості чистих активів Товариства або вчинив дії щодо скликання Загальних зборів Учасників у зв'язку із зниженням вартості чистих активів Товариства.

10) інша інформація

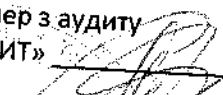
Аудиторською компанією ТОВ «АДВО-АУДИТ» перевірено інформацію, зазначену в пунктах 1-4 Звіту про корпоративне управління та висловлено думку щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 Звіту про корпоративне управління. Думку аудитора щодо Звіту про корпоративне управління відображено в Звіті незалежного аудитора щодо аудиту річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС», код ЄДРПОУ 41125531 за 2022 рік станом на 31.12.2022р.

ДИРЕКТОР
ТОВ «КАРДСЕРВІС»



Богодухова О.В

У цьому документі прошито, пронумеровано та
скріплено відбитком печатки та підписом
101 (сто один) аркуш

Ключовий партнер з аудиту
ТОВ «АДВО-АУДИТ»  Радченко О.О.