



JPA UKRAINE LLC
Audit Accounting Tax Consultancy
Ukraine

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КАРДСЕРВІС»
станом на 31 грудня 2021 року**

bridging businesses



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ТОВ «КАРДСЕРВІС»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
Іншим користувачам*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «КАРДСЕРВІС» (Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

У Примітках до річної фінансової звітності за 2021 рік відсутні детальні розкриття щодо:

- відомостей про кредитні ризики щодо суттєвих залишків іншої поточної дебіторської заборгованості, зокрема, в частині:
 - концентрації ризику, як того вимагає п.34 (в) МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
 - валової балансової вартості фінансових активів в розрізі рівнів рейтингу за кредитним ризиком п.35ї МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».
- статті «Інші надходження» та «Інші витрачання», що не відповідає вимогам п. 112 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з

Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 7.26 до фінансової звітності, в якій зазначено, що 24 лютого 2022 р. розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України. 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. Ці події або умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. 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 розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питань, описаних у розділах «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту
Оцінка справедливої вартості зобов'язань компанії, а саме облігацій власного боргу, залученого субординованого боргу та безвідсоткової фінансової допомоги – 39 969 тис. грн. Дивіться примітки 6, 7.7.2., 7.12.	
Станом на 31.12.2021 на балансі компанії обліковуються суми отриманої безвідсоткової фінансової допомоги від пов'язаних осіб, залученого субординованого боргу та облігації власного боргу, на загальну суму 39 969 тис. грн.	Наші процедури включали, серед іншого:
Визначення справедливої вартості фінансових зобов'язань потребують	<ul style="list-style-type: none"> - Ознайомлення з системою внутрішнього контролю, що запроваджена управлінським персоналом, в частині оцінки справедливої вартості зобов'язань. - Аналіз компетентності та адекватності суджень щодо ринкової вартості подібних за умовами залучення інструментів, що були застосовані

застосування суттєвого професійного судження щодо ринкової вартості подібних за умовами залучення інструментів, яке було проведено для відповідної оцінки. Враховуючи також суттєвість залишків за даними статтями зобов'язань, ми зосередили свою увагу на оцінці справедливої вартості зазначених інструментів.

керівництвом компанії.

- Ми також оцінили розкриття у фінансовій звітності інформації по справедливій вартості відповідних сум безвідсоткової фінансової допомоги та облігацій власного боргу.

Ми не виявили суттєвої невідповідності за результатами цих тестів.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, був проведений іншим аудитором – ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», який 27 травня 2021 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Звіт про корпоративне управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Звіт про корпоративне управління за 2021 р. відповідно до ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» №3480-IV від 23.02.2006 р. та ст. 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 р. але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, 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.

Річна інформація емітента цінних паперів

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річної інформації емітента цінних паперів за 2021 р.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, якщо вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, 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.

На дату подання цього Звіту річна інформація емітента цінних паперів (крім річної фінансової звітності та звіту про управління) ще не була підготовлена та надана аудитору. Ми очікуємо отримати таку інформацію після цієї дати. Після нашого ознайомлення зі змістом річної інформації Товариства, як емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що така інформація містить суттєве викривлення, ми повідомимо інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та розглянемо вплив цього питання на фінансову звітність і необхідність подальших дій стосовно цього нашого Звіту.

Звітні дані фінансової установи

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, складається з інформації, що надається до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, згідно вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 №123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України». Інша інформація не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Інша інформація складається з:

- ✓ FR0. Дані фінансової звітності;
- ✓ LR1. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- ✓ LR2. Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- ✓ LR3. Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- ✓ LR4. Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- ✓ LR5. Дані про обсяг та кількість договорів гарантії;
- ✓ LR6. Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- ✓ LR7. Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;

- ✓ LR9. Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;
- ✓ LR10. Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- ✓ LR11. Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- ✓ LR12. Дані про великі ризики фінансової установи.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією 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 має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, 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 не виявлення суттєвого відхилення 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 стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які б 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 своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства рішенням Загальних зборів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС» згідно протоколу № 21/12-1 від 21 грудня 2021 року. Загальна тривалість виконання аудиторського завдання становить один рік.

Інформація щодо аудиторських оцінок

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.

Наші процедури у відповідь на ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, серед іншого, полягали в наступному:

- огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;
- дослідження наявності істотних і/або незвичайних операцій, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу;
- оцінювання прийнятності застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- ознайомлення з протоколами тих, кого наділено найвищими повноваженнями;
- аналіз висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів.
- аналіз інформації про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» під час планування аудиту ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених у бухгалтерському обліку.

В процесі планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце. підозрюване шахрайство, яке має вплив на Товариство. У відповідь на наші запити управлінський персонал надав

письмову оцінку ризику шахрайства Товариства, згідно якого ризик шахрайства є контрольованим.

Проте, основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями та управлінський персонал Товариства. Шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту.

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

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим та нормативним вимогам.

В ході проведення аудиту фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС» за 2021 рік ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Нами не встановлені факти щодо порушень пов'язаних із шахрайством. Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

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

Наш Звіт незалежного аудитора узгоджується з Додатковим звітом для Аудиторського комітету ТОВ «КАРДСЕРВІС».

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

Нами не надавались Товариству послуги, заборонені законодавством, як це передбачено статтею 6 та 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про нашу незалежність по відношенню до Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «Основа для думки із застереженням» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

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

Також, окрім послуг з обов'язкового аудиту та послуг, інформація щодо яких не розкрита у фінансовій звітності ТОВ «КАРДСЕРВІС» за 2021 рік, нами надавалися інші послуги Товариству, а саме:

- завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо Звіту про корпоративне управління за 2021 рік на виконання вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» №3480-IV від 23.02.2006 р. та ст. 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 р.;
- завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо річних Звітних даних фінансової установи за 2021 рік на виконання вимог Постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг».

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону №2258-VIII, наведена в інших параграфах цього Звіту незалежного аудитора.

Відповідно до п.2 глави 1. «Загальні вимоги до інформації розділу «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» звіту суб'єкта аудиторської діяльності» розділу II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосуються звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково

міститься у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555 (зі змінами)), наводимо наступну інформацію:

Повне найменування юридичної особи (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС».

Код за ЄДРПОУ: 39551837

Місцезнаходження: Україна, 01133, місто Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д, приміщення 65-з

Думка аудитора щодо повноти розкриття юридичною особою (учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, 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 № 768/36390

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ТОВ «КАРДСЕРВІС» не дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за №768/36390.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Як емітент облігацій, які допущені до торгів на регульованому ринку капіталу або щодо яких здійснено публічну пропозицію, Товариство належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес.

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

У Товариства відсутні материнські та дочірні компанії.

Відповідно до п.1 глави 4. «Вимоги до інформації щодо емітентів цінних паперів (крім цінних паперів ІСІ)» розділу ІІ. «Додаткові вимоги до інформації, що стосуються звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555 (зі змінами)), наводимо наступну інформацію:

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

Станом на 31.12.2021 р. розмір статутного капіталу відповідає даним, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадянських формувань та становить 3 500 000,00 грн. (три мільйони п'ятсот тисяч гривень 00 коп.). Розмір статутного капіталу та склад учасників не зазначені в статуті Товариства, оскільки ці відомості не віднесені до відомостей, що мають бути зазначені в статуті товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до вимог частини 5 статті 11 ЗУ «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю».

Розподіл часток учасників в Статутному капіталі Товариства станом на 31.12.2021р. є таким:

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

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

Аудиторами не встановлено наявності подій після дати балансу, які не знайшли розкриття у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи.

Думка аудитора щодо повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій

В результаті проведеної нами перевірки, за період, який аналізується, встановлено, що Товариство не здійснювало операції з фінансовими інвестиціями. Станом на 31.12.2021 року фінансові інвестиції відсутні на балансі Товариства.

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

Дану інформацію відображено у параграфі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього Звіту незалежного аудитора.

Відповідно до п.1 глави 8. «Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства» розділу II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосуються звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555 (зі змінами)), наводимо наступну інформацію:

Дані щодо перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Дані щодо перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», наведено у Звіті з надання впевненості щодо звіту про корпоративне управління за 2021 рік, який Товариству надано 04.10.2022 р.

Думка аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Думку аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», висловлено у Звіті з надання впевненості щодо звіту про корпоративне управління за 2021 рік, який Товариству надано 04.10.2022 р.

Відповідно до п.10 розділу I. «Загальні положення» Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 (зі змінами)), наводимо наступну інформацію:

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Джі Пі Ей УКРАЇНА»
Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	21994619
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.jpa.kiev.ua
Місцезнаходження	04107, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф. 89
Інформація про включення до реєстру	ТОВ «Джі Пі Ей УКРАЇНА» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності», розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес») під номером 1988.
Дата та номер договору на проведення аудиту	Договір № А-РСК/23.12.2021 від 23 грудня 2021 року
Дата початку проведення аудиту	23 грудня 2021 року
Дата закінчення проведення аудиту	04 жовтня 2022 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Слугіна Світлана Адольфівна.

Партнер
ТОВ "Джі Пі Ей УКРАЇНА"
Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100022

«04» жовтня 2022 року

м. Київ, Україна



Слугіна Світлана Адольфівна

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРДСЕРВІС"**

Територія **КИЇВСЬКА**

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

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість працівників **20**

Адреса, телефон **вулиця Євгена Коновальця, буд. 36-Д, оф. 45-н, м. КИЇВ, КИЇВСЬКА обл., 01133**

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число) **2022**

за КРАТЮПІ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ
UA80000000000624772
240
64.92

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2021**

р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок	На кінець
		звітного періоду	звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	214
першочасна вартість	1001	14	228
накопичена амортизація	1002	14	14
Нематеріальні капітальні інвестиції	1005	-	-
Осередні засоби	1010	165	537
першочасна вартість	1011	702	1 326
знос	1012	537	789
Імобілізційна нерухомість	1015	-	-
першочасна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
першочасна 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	-	-
Гудвил	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Застапок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	43	-
Усього за розділом I	1095	208	751
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2	-
виробничі запаси	1101	-	-
вексільне виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	134	346
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	7 919	13 961
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	19 480	29 611
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	101	1 956
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	101	1 956
Витрати майбутніх періодів	1170	8	9
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	27 644	45 883
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	27 852	46 634

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 500	3 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	4 523	6 463
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	450	450
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	824	671
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	9 297	11 084
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	15 865	30 490
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Інше фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	15 865	30 490
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	44	-
товари, роботи, послуги	1615	713	348
розрахунками з бюджетом	1620	144	172
у тому числі з податку на прибуток	1621	123	147
розрахунками зі страхування	1625	8	30
розрахунками з оплати праці	1630	35	102
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	211
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	401
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	119	136
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 627	3 660
Усього за розділом III	1695	2 690	5 060
IV. Зобов'язання, пов'язані з виборотними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
1700		-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
1800		-	-
Баланс	1900	27 852	46 634



ETP "Електроні"
Олександр
БРАДІВАНО
ІРИНА
ОЛЕКСАНДРІВНА
А

Яровий Олександр Сергійович

ШРАМКО ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

1. Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРДСЕРВІС"**

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
39551837		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2021 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	23 334	12 001
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестрахування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	23 334	12 001
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	296	245
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, визільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(11 978)	(5 047)
Витрати на збут	2150	(716)	(405)
Інші операційні витрати	2180	(7 028)	(1 276)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	3 908	5 518
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	7 622	861
Інші доходи	2240	558	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(10 702)	(5 697)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(524)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	862	682
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(155)	(123)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	707	559
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	707	559

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	248	75
Витрати на оплату праці	2505	2 432	1 196
Відрахування на соціальні заходи	2510	483	244
Амортизація	2515	316	96
Інші операційні витрати	2520	8 499	3 436
Разом	2550	11 978	5 047

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	-	-
Додаток на одну просту акцію	2650	-	-



Олександр
БРАТЧУК
ІРИНА
ОЛЕКСАНДРІВНА
А

Яровий Олександр Сергійович

ІРАМКО ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2021** 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	13 801	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
в тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	10	-
Надходження від повернення авансів	3020	7	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	36	148
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	41 109	31 358
Інші надходження	3095	281	34
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(9 861)	(3 911)
Праці	3105	(1 969)	(844)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(531)	(238)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 628)	(829)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(148)	(85)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
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	(55 092)	(31 807)
Інші витрачання	3190	(319)	(56)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-14 185	-6 145
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	11 611
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих відсотків	3215	3	-
дивидендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	8 382	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	(-)	(3 257)
необоротних активів	3260	(687)	(184)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(7 876)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-178	8 170
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	57 620	20 229
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	35 420	19 906
Сплату дивідендів	3355	(403)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(5 539)	(2 779)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(25)	(11)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(15)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	16 218	-2 467
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 855	-442
Залишок коштів на початок року	3405	101	543
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 956	101

Керівник

Олександр
Сергійович
ЕП ШРАМКО
ІРИНА
ОЛЕКСАНДРІВНА

Яровий Олександр Сергійович

Головний бухгалтер

ШРАМКО ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА



Дата (рік, місяць, число)

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

КОДИ		
2022	01	01
39551837		

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	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 500	-	4 523	450	824	-	-	9 297
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 500	-	4 523	450	824	-	-	9 297
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	707	-	-	707
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(860)	-	-	(860)
Спрямовання 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

Олександр
ЯРОВИЙ
ІРИНА
ОЛЕКСАНДРІВНА

Яровий Олександр Сергійович

Головний бухгалтер

ШРАМКО ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА



Дата (рік, місяць, число)

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

КОДИ		
2021	01	01
39551837		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 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	-	-	450	266	-	-	4 216
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 500	-	-	450	266	-	-	4 216
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	3 650	-	595	-	-	4 245
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних цільових фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	3 650	-	595	-	-	4 245
Залишок на кінець року	4300	3 500	-	3 650	450	861	-	-	8 461

Керівник

Дмитро
ШРАМКО
ІРИНА
ОЛЕКСАНДРІВНА

Крутько Дмитро Олегович

Головний бухгалтер

ШРАМКО ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»

**Фінансова звітність,
підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності
(МСФЗ) за рік, що закінчився 31 грудня 2021
року**

ЗМІСТ	Сторінка
Заява про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності	2
Звіт про сукупні доходи	3
Звіт про фінансовий стан	6
Звіт про зміни у власному капіталі	8
Звіт про рух грошових коштів	11
Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий опис облікової політики та інші пояснювальні примітки	13-99

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нижчена 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 2021 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:

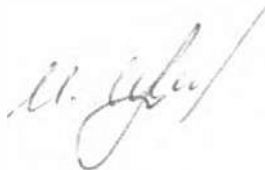
- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективною і надійною системи внутрішнього контролю на Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність 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 2021 року, була затверджена «01» квітня 2022 року від імені Товариства:

Директор

Олександр ЯРОВИЙ

Головний бухгалтер



Ірина ШРАМКО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
 (у тисячах гривень)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) НА 31.12.2021р

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)	7.13	23 334	12 001
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)			
Валовий:			
<i>Прибуток</i>	7.13	23 334	12 001
<i>Збиток</i>			
Інші операційні доходи	7.16	296	245
Адміністративні витрати	7.14	(11 978)	(5047)
Витрати на збут	7.15	(716)	(405)
Інші операційні витрати	7.16	(7 028)	(1 276)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
<i>Прибуток</i>		3 908	5 518
<i>Збиток</i>			
Дохід від участі в капіталі			
Інші фінансові доходи	7.18	7 622	861
Інші доходи	7.17	558	-
Фінансові витрати	7.18	(10 702)	(5 697)
Інші витрати	7.17	(524)	
Фінансовий результат до оподаткування:			
<i>Прибуток</i>		862	681
<i>Збиток</i>			
Витрати (дохід) з податку на прибуток	7.19	155	123
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Чистий фінансовий результат:			
<i>Прибуток</i>		707	558
<i>Збиток</i>			

2. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів			
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів			
Накопичені курсові різниці			
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств			
Інший сукупний дохід			
Інший сукупний дохід до оподаткування			
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			
Інший сукупний дохід після оподаткування			
Сукупний дохід		707	558

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	7.14	248	75
Витрати на оплату праці	2505	7.14	2 432	1 196
Відрахування на соціальні заходи	2510	7.14	483	244
Амортизація	2515	7.14	316	96
Інші операційні витрати	2520	7.14	8 499	3 436
Разом	2550		11 978	5 047

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

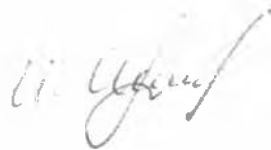
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

Затверджено до випуску 01 квітня 2022 року

Директор

Олександр ЯРОВИЙ

Головний бухгалтер



Ірина ШРАМКО

Примітки на сторінках з 13 по 99 є невід'ємною фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
 (у тисячах гривень)

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН ЗА РІК, ЩО
 ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2021Р.**

Найменування показника, тис. грн.	Примітка	на 31 грудня 2020 року	на 31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	7.1.	0	214
<i>первісна вартість</i>	7.1.	14	228
<i>накопичена амортизація</i>	7.1.	14	14
Основні засоби	7.2	165	537
<i>первісна вартість</i>	7.2	702	1 326
<i>накопичена амортизація</i>	7.2	537	789
Довгострокові фінансові інвестиції, яка обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
Активи з права користування	7.3.	43	
Усього необоротні активи		208	751
Оборотні активи			
Запаси		2	
Дебіторська заборгованість за: продукцію, товари, роботи, надані послуги	7.4	--	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	7.4	134	346
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7.4	7919	13 961
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.4	19480	29 611
Гроші та їх еквіваленти	7.6.	101	1 956
Витрати майбутніх періодів	7.4	8	9
Усього оборотні активи		27 644	45 883
УСЬОГО АКТИВІВ		27 852	46 634
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	7.7.1	3 500	3 500
Резервний капітал	7.7.3	450	450
Додатковий капітал	7.7.2	4 523	6 463
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7.7	824	671
Усього власного капіталу	7.7	9 297	11 084
Довгострокові зобов'язання і забезпечення			

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

Довгострокові орендні зобов'язання	7.10	15 865	30 490
Усього довгострокові зобов'язання	7.10	15 865	30 490
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за орендними зобов'язаннями	7.8	44	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги	7.8	713	348
розрахунками з бюджетом	7.9	144	172
Розрахунками зі страхування	7.9	8	30
Розрахунками зі зпл	7.9	35	102
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	7.8	-	211
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	7.9	-	401
Поточні забезпечення	7.11	119	136
Інші поточні зобов'язання	7.12	1627	3 660
Усього поточних зобов'язань і забезпечень		2 690	5 060
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ та ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		27 852	46 634

Затверджено до випуску 01 квітня 2022 року

Директор

Олександр ЯРОВИЙ

Головний бухгалтер



Ірина ШРАМКО

Примітки на сторінках з 13 по 99 є невід'ємною фінансовою звітністю

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 СІЧНЯ 2021 РОКУ

Найменування	Примітка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
На 31 грудня 2019р.		3500	450	0	266	-	4216
Коригування:		-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2020р.		3500	450	-	266	-	4216
Чистий прибуток (збиток) за 2020 р.		-	-	-	558	-	558
Інший сукупний дохід за 2020р.		-	-	-	-	-	-
Формування додаткового капіталу		-	-	4 523	-	-	4523
Формування резервного фонду		-	-	-	-	-	-
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 2021р.		-	-	-	707	-	707
Інший сукупний дохід за 2021р.		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам(дивіденди)		-	-	-	(860)	-	(860)
Формування додаткового капіталу		-	-	1940	-	-	1940
На 31 грудня 2021р.		3 500	450	6463	671	-	11 084

Затверджено до випуску 01 квітня 2022 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю "МАІ ДОВІРА"
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

Директор

Олександр ЯРОВИЙ

Головний бухгалтер

Ірина ШРАМКО

Примітки на сторінках з 13 по 99 є невід'ємною фінансової звітності

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
на 31.12.2021р

ТИС.ГРН

	Примітки	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)		13801	-
Надходження авансів від покупців і замовників		10	-
Надходження від повернення авансів		7	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик		41 109	31358
Надходження від боржників неустойки (штрафи, пені)		36	148
Інші надходження		281	34
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(9861)	(3911)
Праці		(1969)	(844)
Відрахувань на соціальні заходи		(531)	(238)
Зобов'язань з податків і зборів		(1480)	(744)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(148)	(85)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		-	-
Витрачання на оплату авансів		(29)	-
Витрачання фінансових установ на надання позик		(55 092)	(31 807)
Витрачання на оплату повернення авансів		-	-
Інші витрачання		(319)	-56
Чистий рух коштів від операційної діяльності		-14 185	-6145
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від :			
Реалізації фінансових інвестицій		-	11 611
Отриманих відсотків		3	-
Погашення позик		8 382	-
Витрачання на :			
Придбання фінансових інвестицій		-	(3 257)
Придбання необоротних активів		(687)	(184)
Надання позик		(7876)	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-178	8 170
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу		-	-
Отримання позик		57 620	20 229
Інші надходження		-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій		-	-
Погашення позик		(35420)	(19 906)
Сплату дивідендів		(403)	-
Витрачання на сплату відсотків		(5539)	(2 779)
Витрачання на сплату заборгованості фінансової оренди		(25)	(11)
Інші платежі		(15)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		16 218	-2 467
Чистий рух грошових коштів за звітний період		1 855	-442
Залишок коштів на початок року		101	543
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на кінець року	7.6.	1 956	101

Затверджено до випуску 01 квітня 2022 року

Директор

Олександр ЯРОВИЙ

Головний бухгалтер

Ірина ШРАМКО

Примітки на сторінках з 13 по 99 є невід'ємною фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

(тисячах гривень)

Інформація про компанію

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС» (далі - «Компанія» або «Товариство») за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, було схвалено рішенням керівництва Компанії 01.04.2022р. 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 2021 року.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 р. - 12 осіб та 31 грудня 2021 р. - 30 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, Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, дата видачі 28.03.2018 р. запису: 26.05.2008 Номер запису: 10701020000033230
Місцезнаходження	Юридична адреса Компанії: 01133, м.Київ, ВУЛИЦЯ С. КОНОВАЛЬЦЯ, будинок 36-Д, офіс 65-з

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

Діючі ліцензії	<p>Відповідно до Відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, Компанія може здійснювати такі види економічної діяльності за КВЕД-2010:</p> <p>64.92 – Інші види кредитування;</p> <p>Компанія зареєстрована як фінансова установа (Свідоцтво серія ІК №145 від 10.09.2015р., яке видане Національної комісією, що здійснює державне регулювання ринків у сфері фінансових послуг) та має право надавати такі види фінансових послуг:</p> <ul style="list-style-type: none">- Надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів. <p>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).</p>
Офіційна сторінка в інтернеті	https://cardservice.ua/ua/
Адреса електронної пошти:	info@cardservice.com.ua
Зареєстрований статутний капітал	3500 000 грн.

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

Після кількох років відновлення від економічної та політичної кризи 2014-2015 років, реальний ВВП почав зростати, досягши 3,2% у річному обчисленні за 2019 рік. У 2020 році спалах та широке поширення у світі епідемії нової хвороби COVID-19 мали суттєві фінансові наслідки для всіх ринків та економік країн. Серед таких наслідків - перебої з виробництвом і постачаннями, падіння продажів, обсягів виручки, продуктивності або всього перерахованого вище відразу, недоступність персоналу (в тому числі висококваліфікованого), закриття представництв, торгових точок і так далі, труднощі або повна неможливість залучення фінансування, затримка в реалізації бізнес-планів щодо зростання та розширення, згортання інвестиційних програм тощо, тимчасового послаблення української гривні до долара США і Євро. Такі наслідки призвели до знецінення, як фінансових так і не фінансових активів, значного перегляду в оцінці запасів, вплинули на справедливу вартість активів та порушення виконання умов за кредитними зобов'язаннями, зростання виплат у зв'язку з безробіттям, збитковість діяльності тощо. Значна кількість компаній в країні вимушені були припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений час, що призвело до обмеження ділової активності, та вплинуло на попит товарів та послуг Товариства.

Через запровадження карантинних та обмежувальних заходів урядом України, урядами інших держав – торговельних партнерів України, як було зазначено вище, реальний ВВП України зазнав спаду на 4,2% за 2020 рік. У 2021 році ВВП України відновив зростання до 3%. Також у 2021 році спостерігалась стабілізація курсу гривні до провідних іноземних валют після того, як в 2020 році національна валюта України девальвувала на 19,3% відносно долара та на 31,5% відносно євро.

Упродовж 2021 року карантинні обмеження були частково зняті. Натомість наприкінці 2021 році суттєво зросла вартість енергоносіїв, та посилюється військово-політичний тиск з боку Російської Федерації, яка продовжувала контролювати тимчасово окуповані райони Донецької і Луганської областей, а також Автономну республіку Крим.

І хоча обмежувальні заходи та агресивна політика Російської Федерації не мають прямого впливу на господарську діяльність Товариства, суттєво зріс ризик неплатежів та дефолтів у розрахунках з її фінансовими партнерами, та зменшилась інвестиційна привабливість країни для зовнішніх партнерів. Всі ці чинники призвели до значного зниження основних макроекономічних показників країни, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів Національного банку України («НБУ») та, як наслідок, подальшого зниження суверенного кредитного рейтингу.

У 2022-2023 роках економіка за прогнозами Національного банку України продовжить зростати стійкими темпами на рівні близько 4%.

НБУ трічі протягом 2020 року приймав рішення про зниження облікової ставки з 13,5% до 6% на кінець року. За підсумками 2021 року інфляція склала 10%, тоді як за очікуваннями НБУ вона мала бути в межах $5\% \pm 1$ в.п. Прискорення інфляції в 2021 році зумовлено звавим споживчим попитом та суттєвим подорожчанням енергоносіїв. З метою стримування інфляції протягом 2021 року НБУ кілька разів приймав рішення про підвищення облікової ставки з 6% до 9% на 31 грудня 2021 року. Станом на дату цієї звітності облікова ставка НБУ зросла до 10%.

Темпи зростання адміністративно-регульованих цін і надалі залишатимуться високими через підвищення акцизів на тютюнові вироби та подорожчання електроенергії.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

Основним макроекономічним прогнозом є подальша стабілізація з помірним зростанням ВВП та уповільненням інфляції. При цьому ключовими умовами для цього залишається дипломатичне вирішення ситуації з Росією та продовження співробітництва з міжнародними фінансовими організаціями, а з Міжнародним Валютним Фондом, з яким тривають перемовини. Реалізація програми stand-by дасть змогу забезпечити макроекономічну стабільність, необхідну для впевненого та безперервного відновлення української економіки.

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 фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі результати впливу вищезазначених подій, що піддаються визначенню, на фінансовий стан і результати діяльності Компанії у звітному періоді.

Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

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

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

19.06.2020 Верховна Рада України прийняла Закон «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів» №738-ІХ. Закон регулює відносини, що виникають під час емісії, обігу, викупу цінних паперів та виконання зобов'язань за ними, укладання і виконання деривативних контрактів, заміни сторони деривативних контрактів та вчинення правочинів щодо фінансових інструментів на ринках капіталу, а також відносини, що виникають під час провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках. Він передбачає комплексне врегулювання питань: функціонування ринків деривативних (похідних) фінансових інструментів; функціонування ринків капіталу та організованих товарних ринків, а також розбудови їх інфраструктури; забезпечення захисту прав власників облігацій, зокрема, шляхом передбачення інституту зборів власників облігацій та колективного представника власників корпоративних облігацій, у відповідності до найкращих світових практик. Законом для цього викладено у новій редакції закони України «Про товарну біржу» та «Про цінні папери та фондовий ринок», змінивши назву останнього на Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а також внесено відповідні зміни до Цивільного, Господарського і Кримінального кодексів, Кодексу України з процедур банкрутства, законів України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про акціонерні товариства» та значної кількості інших законодавчих актів України.

З 01.07.2021 року змінюються вимоги до учасників ринку та повноваження регулятора – Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР). Основним регулятором за новим законом для всіх ринків є НКЦПФР. До неї треба звертатися за ліцензією, реєстрацією правил ринку та специфікацій деривативних контрактів тощо.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

Водночас до регулювання та нагляду також будуть залучені: Національний банк – щодо ОВДП, деривативних контрактів грошового ринку, інструментів грошового ринку тощо; регулятори відповідних товарних ринків – щодо товарних бірж та деривативних контрактів, базовим активом яких є продукція, та за якими обов'язковою є фізичне постачання.

14.12.2021 року Верховна Рада ухвалила Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

Вплив цих подій на діяльність Компанії та фінансовий результат наразі неможливо достовірно оцінити. Фінансові результати Компанії в основному залежать від ділової активності клієнтів та контрагентів, а також від мінливості фінансових ринків в цілому. Товариство регулярно контролює свої показники з метою забезпечення дотримання нормативів професійної діяльності та вимог до системи управління ризиками, встановленими регулятором.

Ця фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від попередніх оцінок управлінського персоналу. Керівництво Товариства вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримки стабільного розвитку Товариства в конкретних умовах діяльності. Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації та, за необхідності і наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Подальше погіршення політичних, макроекономічних та/або зовнішньоторговельних умов може і надалі негативним чином впливати на фінансовий стан та результати діяльності Компанії у такий спосіб, що наразі не може бути визначений

3. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1 Твердження про відповідність:

Цю фінансову звітність за рік, що закінчився на 31 грудня 2021 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 2021 року, що офіційно оприлюднені 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 розуміння змін у фінансовому стані та показниках діяльності Компанії, які відбулися у звітному році.

3.2 Застосування нових стандартів та інтерпретацій

Ряд нових стандартів та змін до стандартів набрав чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2021 року, отже застосовні для фінансової звітності на 31 грудня 2021 року:

Поступки з оренди, пов'язані з пандемією "covid-19".

У березні 2021 р Радою з МСФЗ були внесені правки до МСФЗ 16 «Оренда» щодо продовження порядку застосування визнання поступок в орендних платежах, які є наслідком впливу на діяльність підприємств пандемії covid-19 на один рік. Згідно внесених доповнень орендар може не проводити оцінку того, чи є поступка з оренди, що відповідно визначеним умовам модифікацією оренди, а визнавати такі зміни як змінні

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

орендні платежі у складі прибутків та збитків до 30 червня 2022 року. Попередня редакція стандарту передбачала таке застосування до 30 червня 2021 року.

Орендар застосовує документ "Поступки з оренди, пов'язані з пандемією "covid-19" після 30 червня 2021 року (див. пункт В1А) ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект первісного застосування цієї зміни як коригування початкового залишку нерозподіленого прибутку (чи, відповідно до ситуації, іншого компоненту власного капіталу) на початку річного звітного періоду, в якому орендар уперше застосовує зазначену зміну.

Орендареві слід застосовувати ці зміни для річних періодів, що починаються 1 квітня 2021 року або пізніше. Дострокове застосування змін до МСФЗ 16 вітається.

Застосування даного уточнення з 1 січня 2021 року не мало суттєвого впливу на показники фінансової звітності Товариства.

Реформа процентної ставки - Етап 2

27 серпня 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки «Реформа процентних ставок» - Етап 2, Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 і МСФЗ 16. Поправки на цьому стосуються наступного:

- зміни передбачених договором грошових потоків - компанії не доведеться припинити визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів з урахуванням змін, необхідних реформою, а замість цього потрібно оновити ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну базової процентної ставки;

- облік хеджування - компанії не доведеться припинити облік хеджування тільки тому, що вона вносить зміни, необхідні реформою, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування;

- розкриття інформації - компанія повинна буде розкрити інформацію про нові ризики, що виникають в результаті реформи, і про те, як вона керує переходом на альтернативні базові ставки.

Поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється.

Очікується, що дані поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність Товариства.

3.3. Зміни до стандартів та інші нововведення, що набувають чинності з 01 січня 2022 року і пізніше

Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

• умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. В даний час Товариство аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань і необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.

Дана поправка не матиме впливу на фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що є бізнесом згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному об'ємі. Проте прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не є бізнесом, визнаються тільки в межах часток участі, наявних в інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату набуття чинності цих поправок на невизначений термін, проте організація, що застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальну основу»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальну основу». Мета даних поправок - замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальну основу подання фінансових звітів», випущену в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які відносилися б до сфери застосування МСБО (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

У той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє підприємствам віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

готовності до експлуатації в визначений керівництвом спосіб. Замість цього підприємство визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість їх виробництва в прибутку чи збитку.

Дані поправки чинні для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) самого раннього з представлених в фінансовій звітності періоду, в якому Товариство вперше застосовує дані поправки.

Очікується, що дані поправки не зроблять істотного впливу на Товариство.

Поправка до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ у період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСБО (IAS) 41 про те, що підприємства не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО (IAS) 41.

Товариство повинне застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Очікується, що дана поправка не зробить істотного впливу на Товариство.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати підприємство повинно враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на реалізацію товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Товариство буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими вона ще не виконала всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує дані поправки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які компанія враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання такими, що істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Товариство повинно застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Очікується, що дана поправка не матиме істотного впливу на

Обов'язкові для застосування при складанні фінансової звітності за періоди, що починаються		
1 січня 2021 року або пізніше	1 січня 2022 року або пізніше	1 січня 2023 року або пізніше
Реформа порівняльної відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність – етап 2	Щорічні удосконалення МСФЗ – цикл 2018 – 2020	МСФЗ 17 "Страхові контракти"
	МСБО 16 "Основні засоби" – зміни щодо надходження виручки від продажу продукції, що вироблена до використання основних засобів відповідно до намірів управлінського персоналу.	МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – зміни щодо класифікації зобов'язань як поточних або довгострокових
	МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" –обтяжливі контракти – витрати на виконання договору	МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" – зміни пов'язані з посиланням на Концептуальну основу

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

3.4. 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 2021 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 2021 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,

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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

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

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

При 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 2021 року.

Зміни внесені до МСФЗ, які прийняті, і набули чинності з 01 січня 2021 року застосовуються при складанні фінансової звітності за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року. Зміни до МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності в 2021 році не застосовуються при складанні фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 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.

(у тисячах гривень)

3.5. 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.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з наслідками світової економічної кризи та нестабільної ситуації у країні. Стабілізація економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних та інших заходів, що будуть здійснюватися урядом України. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії та здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

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 сплатена 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 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 наводять 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

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 31.12.2021 року., «Звіт про фінансові результати» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року», «Звіт про власний капітал» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 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/не поточні.

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;

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

або

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

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Зобов'язання є поточним, якщо:

а) 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 6 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. Згідно змін до Податкового кодексу України з 23 травня 2020 року вартісний поріг для віднесення матеріальних активів до основних засобів збільшено до 20 тис. грн. Це стосується нових основних засобів.

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

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

б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

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

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

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

Амортизація основних засобів нараховується із застосування прямолінійного методу, шляхом рівномірного списання балансової вартості основних засобів до їх ліквідаційної

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

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

При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного з використанням таких щорічних норм:

машини та обладнання	- 7-15%
меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%

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

(у тисячах гривень)

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. 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

Витрати 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;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

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 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:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ

(у тисячах гривень)

	Комп'ютерні програми	Торговий знак
Строк корисної експлуатації	Визначений, від 2 до 6 років	Визначений, 10 років
Застосований метод амортизації	Прямолінійний, на протязі очікуваного періоду отримання майбутніх економічних вигід	Прямолінійний, на протязі строку дії ліцензій
Створено всередині Компанії або придбано	Придбані активи	Придбані активи

Зміна оцінки строку корисного використання здійснюється на перспективній основі.

Очікувані терміни корисного використання та методу нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного 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 кожну звітну дату Товариство розглядає наявність ознак зменшення корисності активів. За наявності будь-яких ознак Товариство згідно МСФО 36 "Зменшення корисності активів" Товариство здійснює аналіз балансової вартості основних засобів та нематеріальних активів та їх вартості відшкодування. 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 натходження 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 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 ризики, властиві активу

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

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, але є можливість пролонгації цього договору у майбутньому тому у відповідності до МСФЗ 16 було визнано актив з права користування орендою та відповідне зобов'язання за орендою (довгострокове та поточне). Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки відсотка, що передбачена в оренді. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує ставку за кредитами на основі даних про вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів), яка доступна за наступним посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>. Відсотки по зобов'язанням з оренди визнаються у фінансових витратах, амортизація активу з права користування належить до складу адміністративних витрат. Активи з права користування у Звіті про фінансовий стан відображаються як окрема категорія необоротних активів.

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

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

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

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

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

Стосовно модифікації оренди, яка не обліковується як окрема оренда, Товариство обліковує переоцінку орендного зобов'язання шляхом зменшення балансової вартості

активу з права використання з метою зменшення часткового або повного припинення оренди для модифікацій оренди, які зменшують сферу дії оренди. Будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди, визнається у прибутку або збитку; здійснення відповідного коригування активу з правом використання для всіх інших модифікацій оренди.

Товариство як орендодавець

Оренда, за якої Товариство несе основні ризики, пов'язані з активом, та отримує пов'язані з ним основні вигоди, класифікується як оперативна. Прямі витрати, що виникли в результаті договору оперативного лізингу, включаються до балансової вартості наданого в оренду активу та визнаються протягом терміну оренди на тій самій підставі, що й дохід від орендних платежів

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).

Визнання доходів при продажу активів

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

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

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 цільності 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

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 в 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.

4.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ

(у тисячах гривень)

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:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ

(у тисячах гривень)

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ

(у тисячах гривень)

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

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 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)

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

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу

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.

ТОВ «Кардсервіс» визнає наступні категорії фінансових активів:

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

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

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

ТОВ «Кардсервіс» визнає такі категорії фінансових зобов'язань

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ

(у тисячах гривень)

-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.

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.

Згортання 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 ТОВ «Кардсервіс», розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

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

Поправки до МСФЗ 9 «Особливості передоплати з негативним відшкодуванням»

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

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

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).

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 валюту, 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 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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

(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:

- 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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ

(у тисячах гривень)

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 завуальовувати цю інформацію шляхом об'єднання в групи фінансових інструментів із різними характеристиками ризику.

Прикладами спільних характеристик кредитного ризику є, але не виключно:

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

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 ймовірності їх виникнення протягом очікуваного строку дії фінансового активу.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЖАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ

(у тисячах гривень)

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

(б) часову вартість грошей; і

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

Станом на кожен 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 підтверджувану 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 зазані кредитні збитки.

Ідентифікація єдиної конкретної події може ~~бути~~ **бути** можливою, але сукупний

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ

(у тисячах гривень)

вплив кількох подій може призвести до кредитного знецінення фінансових активів.

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

Етап 1. Низький кредитний ризик:

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

Етап 2. Значне збільшення кредитного ризику:

- значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют, тощо);
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або боржника, тощо.

Етап 3. Кредитно-знецінений фінансовий актив:

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

На кожну 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

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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

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

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами на вимогу, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

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. Нараховані 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:

- 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, імпортні 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ

(у тисячах гривень)

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 порівнянно 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 окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Потенційні (умовні) зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є 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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

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;
- 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ

(у тисячах гривень)

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.

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

Протягом 2021 та 2020 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:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

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 кожен 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 кожен дату фінансової звітності й визнаються 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 імовірність, 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 відрізнятись 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 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 достовірно 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається 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 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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ

(у тисячах гривень)

- 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 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 утримування фінансових інструментів

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

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 знецінення. Збиток від знецінення визначається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ

(у тисячах гривень)

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 кожну 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 кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

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

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

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

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

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.

Товариство з метою оцінки амортизованої вартості фінансових активів ставкою дисконтування визнає вартість строкових депозитів за даними статистичної звітності банків України. Станом на 31.12.2021 р. вартість строкових депозитів за даними статистичної звітності банків України становила 9,8% річних. Інформація, що використана для визначення вартості строкових депозитів за даними статистичної звітності банків України одержана за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>.

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 довших 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 31.12.2021 року складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Існування таких обставин в Україні як економічна нестабільність, проведення Операції об'єднаних сил ЗСУ (ООС) 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.

Серед суттєвих наслідків глобальної пандемії COVID-19 є чергові хвилі пандемії та поява нових штамів коронавірусу, введення у січні 2021 року всеукраїнського локдауну та повернення низки регіонів країни до посиленних карантинних обмежень протягом 2021 року. Попри часткову адаптацію бізнесу до нових умов функціонування, це сповільнює відновлення ділової активності та темпів економічного зростання в цілому. Товариство визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності станом на 31.12.2021 року.

Тривалість та вплив 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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

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, основанийі на вхідних даних, що використовуються для оцінювання:

- Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2: інші вхідні дані, крім ціни котирування, віднесені до Рівня 1, які спостерігаються на ринку для активу чи зобов'язання або безпосередньо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто, є похідними від цін);
- Рівень 3: вхідні дані для активу чи зобов'язання, які не ґрунтуються на спостережних ринкових даних (неспостережні вхідні дані).

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

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

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

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	
	31.12.21р	31.12.20р	31.12.21р	31.12.20р	31.12.21р	31.12.20р	31.12.21р	31.12.20р
Грошові кошти на банківських рахунках	-	-	1956	101	-	-	1956	101
Поточні зобов'язання	-	-	-	-	4052	2340	4052	2340

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

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

Тис. грн

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.21р	31.12.20р	31.12.21р	31.12.20р
Фінансові активи				
Грошові кошти на банківських рахунках	1 956	101	1 956	101
Фінансова допомога видана	226	732	219	707
Фінансові зобов'язання				
Фінансова допомога отримана	3 133	1 055	3 016	995
Субординований борг	11605	3 650	6 463	4 523
Цінні папери власного боргу	26835	15000	30490	15866

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 2021 року, був наступним:

Назва статті	Комп'ютерні програми	веб сайти	Всього
--------------	----------------------	-----------	--------

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ

(у тисячах гривень)

Первісна вартість			
на 01.01.2021р.	14	-	14
За 2021р.			
Надійшло	-	214	214
Вибуло	-	-	-
на 31.12.2021 р.	14	214	228
Знос			
на 01.01.2021 р.	-14	0	-14
За 2021р.			
Нараховано	-	-	-
Вибуло	-	-	-
на 31.12.2021 р.	-14	-	-14
Балансова вартість:			
На 01.01.2021р.	-	-	-
На 31.12.2021 р.	-	214	214

Протягом року Компанія створила три веб-сайти, які планує в майбутньому здавати в оренду. 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. На 31.12.2021 року тест на знецінення не проводився, бо ці нематеріальні активи перебувають у стані у розробці.

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 31.12.2021 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.

7.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за рік, що скінчився 31 грудня 2021 року, був наступним:

Назва статті	Комп'ютерна техніка та обладнання	Офісні меблі, прилади і інвентар	Всього
Первісна вартість			
на 01.01.2021 р.	560	142	702

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

за 2021 рік			
Надійшло	590	79	669
Вибуло	0	45	0
31.12.2021р.	1150	176	1326
Знос			
на 01.01.2021 р.	461	76	537
за 2021 рік			
Нараховано	258	39	297
Вибуло	0	45	45
31.12.2021р.	719	70	789
Балансова вартість:			
На 01.01.2021 р.	99	66	165
На 31.12.2021 р.	431	106	537

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 31.12.2021 року, становить 400 тис. грн.

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

7.3.ОРЕНДА

Товариство є орендарем нежитлового приміщення (офісу) згідно Договору оренди нежитлового приміщення № 04/01/21-1 від 04.01.2021. Срок договору завершився 31.12.2021.

Актив з права користування приміщенням у звіті про фінансовий стан наведено у складі і необоротних активів.

Назва статті	31.12.2021р.	31.12.2020р.
Актив з права використання	-	58
Амортизація активу з права використання	-	15
Балансова вартість	-	43
Орендні зобов'язання:		
Довгострокове	-	0
Поточне	-	44
Фінансові витрати	25	1
Платежі за оренду	574	15

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

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

Основною діяльністю Компанії є надання фінансових кредитів.

Компанія надає послуги кредитування, та,

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

Компанія випускає кредитну карту Продавця;

Покупець заповнює анкету та отримує кредитну картку, розраховується нею за товар Продавця – в момент заповнення анкети та використання карти оформлюється договір кредитування із Покупцем;

Компанія перераховує кошти Продавцю на усю суму товару, придбаного Покупцем;

Покупець перераховує кошти Компанії, та у відведений строк гасить кредит за товар.

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

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

Назва статті	31.12.2021	31.12.2020
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	346	113
Дебіторська заборгованість за коштами, що перераховано Приватним виконавцям	23	
Дебіторська заборгованість за коштами, що перераховано Постачальникам	323	113
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами (відсотками)	13 961	7 919
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами (відсотками)	15 227	6816
Дебіторська заборгованість по претензіям та штрафам	1 125	1103
Сума сформованих резервів очікуваних кредитних збитків	-2391	*
Інша дебіторська заборгованість	29 620	19480
Дебіторська заборгованість за кредитами, наданими Покупцям	34846	20181
Сума сформованих резервів очікуваних кредитних збитків	-5439	-1359
Дебіторська заборгованість за договорами надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги	226	732

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

Сума сформованих резервів очікуваних кредитних збитків	-15	-49
Дисконт заборгованості за ефективною ставкою відсотка	-7	-25
Інша дебіторська заборгованість	9	
Разом	43927	27 508

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

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

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

Назва статті	31.12.2021	31.12.2020
Без затримки платежу	34 673	14 854
Із затримкою платежу до 90 днів	1 291	2 541
Із затримкою платежу від 91 дня до 1 року	4 908	5 073
Із затримкою платежу понад 1 рік	10 325	5 633
Резерв під знецінення кредитів	-7 829	-1 359
Усього кредитів за мінусом резервів	43 368	26 737

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		-75	-382	-903	-1 359
Загальний ефект від переведення між категоріями	-2	-50	-275	-3583	-3 910
Ефект перерахунку показників, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків (щорічна переоцінка PD)	2	43	257	3 415	3 717
Нарахування резерву за період		51	91	-6 470	-6 328

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ

(у тисячах гривень)

Списання кредитів за рахунок резервів		15	31	5	51
Резерв станом на 31.12.2021	0	-16	-277	-7536	-7 829

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

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

7.5. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З БЮДЖЕТОМ

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

7.6. 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 стабільний.

Товариство не має еквівалентів грошових коштів.

Назва статті	31.12.2021	31.12.2020
Готівка	-	-
Рахунки в банках (українська гривня)	1 956	101
Разом	1 956	101

7.7. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на звітні дати, власний капітал Компанії включає:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

Назва статті	31.12.2021	31.12.2020
Зареєстрований (пайовий) капітал	3500	3500
Капітал у дооцінках	-	-
Додатковий капітал	6463	4523
Резервний капітал	450	450
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	671	824
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-
Інші резерви	-	-
Всього	11 084	9297

7.7.1. ЗАРЕЄСТРОВАННИЙ КАПІТАЛ

Розподіл статутного капіталу між Учасниками станом на 31.12.2020р відбувався наступним чином:

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

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ

(у тисячах гривень)

7.7.2. ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ

Товариство отримала позику за договором надання позики на умовах субординованого боргу (в національній валюті) № 4 від 22.11.2021р. 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%.

За 2021 рік нараховано та відображені витрати від зміни справедливої вартості субординованого боргу, що оцінюються за амортизованою вартістю, на загальну суму 5142 тис. грн.

17.08.2021 Товариство прийняло рішення про погашення отриманої по договору №3 від 19.08.2020р, у зв'язку з чим позика була виведена з додаткового капіталу, та 25.11.2021р позика була повністю погашена.

Додатковий капітал Компанії складав:

Назва статті	31.12.2021	31.12.2020
Позика на умовах субординованого боргу	11 605	3650
Неамортизований дисконт	-5142	873
Разом	6 463	4523

7.7.3. 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 складав:

Назва статті	31.12.2021	31.12.2020
Резервний капітал	450	450
Разом	450	450

7.8. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ТОВАРИ, РОБОТИ, ПОСЛУГИ

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

Назва статті	31.12.2021	31.12.2020
Поточна кредиторська заборгованість :		
за орендними зобов'язаннями	0	44
за товари, роботи, послуги	348	713
за одержаними авансами	211	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

Разом	559	757
-------	-----	-----

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.

7.9. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

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

Назва статті	31.12.2021	31.12.2020
Зобов'язання перед бюджетом	172	144
<i>в т.ч. податок на прибуток</i>	<i>147</i>	<i>123</i>
Зобов'язання зі страхування	30	8
Зобов'язання з оплати праці	102	35
Зобов'язання перед учасниками	401	-
Разом	705	187

7.10. ІНШІ ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші довгострокові зобов'язання включають зобов'язання Товариства за іменними відсотковими облігаціями на суму 15148 тис. грн.

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

	31.12.2021	31.12.2020
Облігації відсоткові серії А (ISIN UA4000203988)	7 718	7 895
<i>Зобов'язання по облігаціям</i>	<i>7 450</i>	<i>7 500</i>
<i>Премія по випущеним облігаціям</i>	<i>12</i>	<i>63</i>
<i>Нарахування дисконту по облігаціям</i>	<i>256</i>	<i>332</i>
Облігації відсоткові серії В (ISIN - UA4000203996)	7 834	7 970
<i>Зобов'язання по облігаціям</i>	<i>7 460</i>	<i>7 500</i>
<i>Премія по випущеним облігаціям</i>	<i>117</i>	<i>138</i>
<i>Нарахування дисконту по облігаціям</i>	<i>257</i>	<i>332</i>
Облігації відсоткові серії С (ISIN - UA5000006735)	14 938	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

Зобов'язання по облігаціям	11 925	-
Премія по випущеним облігаціям	437	-
Нарахування дисконту по облігаціям	2576	-
Всього	30 490	15 865

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 31.12.2021 р. розміщено на вторинному ринку облігацій серії А (ISIN - UA5000002643) 7450 шт та облігацій серії В (ISIN - UA5000002650) 7460 шт.

Відсотковий дохід за облігаціями на 7-10 відсоткові періоди (дата виплати доходу 07 лютого, 09 травня, 08 серпня та 07 листопада 2021 р.) 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

Дата погашення облігацій –2026р.

22 липня 2021 р. 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 31.12.2021 р. розміщено на вторинному ринку облігацій серії С (ISIN - UA5000006735) 11 925 шт.

Відсотковий дохід за облігаціями на 1-2 відсоткові періоди (дата виплати доходу 23 вересня, 23 грудня 2021 р.) 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

7.11.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 залишилися невикористані відпустки.

Станом на звітні дати поточні забезпечення становлять:

Назва статті	31.12.2021	31.12.2020
Поточні забезпечення (Забезпечення на виплату персоналу)	136	119
Разом	136	119

7.12.ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на звітні дати інші поточні зобов'язання включають:

Назва статті	31.12.2021	31.12.2020
Зобов'язання по нез'ясованим платежам	24	17

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

Зобов'язання за договором поворотної безвідсоткової фінансової допомоги та договорам фінансового кредиту із фінкомпаніями	3133	1055
Неамортизований дисконт фінансового інструменту	-117	-60
Зобов'язання перед сплатою по нарахованих відсотках	621	615
Разом	3661	1627

08.11.2021 року було прийнято рішення (Протокол № 08/11-1 від 08.11.2021 р.про розподіл чистого прибутку у сумі 859809,32 (Вісімсот п'ятдесят дев'ять тисяч вісімсот дев'ять грн., 32 коп) гривень на виплату дивідендів учасникам Товариства, відповідно до їх частки в статутному капіталі Товариства станом на 08.11.2021, а саме:

- Богодухова Олена Вікторівна (частка 45,1%) – 387 774 грн.
- Рибцова Кароліна Олександрівна (частка 49,9%) – 429 044,85 грн.
- Богодухов Дмитро Олександрович (частка 5,0%) – 429 90,47 грн

7.13. ЧИСТИЙ ДОХОД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ТА СОБІВАРТІСТЬ

За 2020 та 2021 роки, доходи від основних операцій за категоріями включають:

Назва статті	2021 рік	2020 рік
Дохід від надання кредитів	23 334	12 001
Собівартість наданих послуг	0	0
Разом	23 334	12001

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

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

7.14. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За 2020 та 2021 роки адміністративні витрати включають:

Назва статті	2021 рік	2020 рік
Амортизація ОЗ загальногосподарського використання	316	75
Внески на соціальні заходи (адміністративні)	483	244
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські та інші послуги	1 530	631
Інші витрати загальногосподарського призначення	4	34
Витрати на оплату праці (адміністративні)	2 432	1196
Витрати на оплату послуг зв'язку та лідогенерацію	312	455

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ

(у тисячах гривень)

Витрати на рекламу та дослідження ринку (маркетинг) крім придбань у нерезидента	-	120
Контроль та експертиза цінних паперів	-	1
Витрати за операціями з оренди / лізингу	618	14
ІТ-послуги, розробка Впровадження ПЗ, витрати на розробку сайтів	1963	915
Матеріали, МБП	248	96
Нотаріальні та юридичні послуги	910	272
Підвищення кваліфікації співробітників	16	8
Послуги поліграфії	169	124
Обслуговування комп.техніки	25	5
Винагорода аудитору	248	311
Плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків	20	19
Поштові витрати	253	76
Резерв відпусток	203	90
Рейтингові та мотиваційні послуги	1 252	504
Брокерські послуги	35	29
Послуги зберігача та НДУ	-	7
Участь у виставках, заходах, семінарах	35	-
Витрати на розміщення вакансій	83	-
Витрати на дослідження	170	-
Колекторські послуги	624	-
Державні збори	9	-
Членські внески ВКФ АССОЦІАЦІЯ та оплата послуг АРІФРУ	20	-
Разом	-11 978	-5047

7.15. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

За 2020 та 2021 роки витрати на збут включають:

Назва статті	2021 рік	2020 рік
Витрати на рекламу та дослідження ринку (маркетинг) крім придбань у нерезидента	-716	-405
Разом	-716	-405

7.16.ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

За 2020 та 2021 роки інші операційні доходи та витрати включають:

Назва статті	2021 рік	2020 рік
--------------	----------	----------

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

Інші операційні доходи:	296	245
Дохід від списання кредиторської заборгованості	76	64
Одержані штрафи, пені, неустойки	220	181
Інші операційні витрати	-7028	-1276
Сумнівні та безнадійні борги (формування резерву по кредитному портфелю)	-6979	-1143
Визнані штрафи, пені, неустойки	-45	-37
Інші операційні витрати	-4	-96
Фінансовий результат від іншої операційної діяльності	-6725	-1031

7.17. ІНШІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

	2021 рік	2020 рік
Інші доходи	558	0
Разом	558	0
	2021 рік	2020 рік
Інші витрати	-524	0
Разом	-524	0

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

7.18. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

ФІНАНСОВІ ДОХОДИ	2019 рік	2020 рік
Інші доходи від фінансових операцій	3	335
Дохід від зміни вартості фінансових інструментів	7 619	526
Разом	7 622	861

ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ	2021 рік	2020 рік
Відсотки з кредитів	-1 399	-218
Відсотки по облігаціям	-5 092	-3943
Зобов'язання по відсоткам оренди	-25	1
Визнання по справедливою вартості	-2803	
Інші фінансові витрати	-	49
Витрати від зміни вартості фінансових інструментів	-1353	1486
Контроль та експертиза цінних паперів	-2	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

Послуги зберігача та НДУ	-28	-
Разом	-10 702	5697

7.19.ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

З 01 січня 2020 р. по 31 грудня 2020 р.	18%
З 01 січня 2021 р. по 31 грудня 2021 р.	18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за рік, що скінчився 31 грудня 2021р, включають:

	2021 рік	2020 рік
Інші витрати	-155	-123
Разом	-155	-123

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

7.20.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.

7.21.ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Станом на 31.12.2021 до складу пов'язаних осіб включено:

Управлінський персонал

директор – Крутько Д.О.;

Яровий О.С.(з 01.04.2021р)

головний бухгалтер-Шрамко І.О.

Учасники Компанії (та їх родичі)

засновник, бенефіціар -Богодухова Олена Вікторівна

засновник. Бенефіціар -Рибцова Кароліна Олександрівна

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

Засновник, бенефіціар - Богодухов Дмитро Олександрович
 Чоловік - Рибцов Максим Вікторович

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

Нижче наведено дані по операціях з пов'язаними сторонами за 2020 та 2021 роки:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ

(у тисячах гривень)

Управлінський персонал	Заробітна плата	Нарахована	149	6	480	21
Учасники Компанії (та їх родичі)						
Богодухова О.В.	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога	Видано	3 200	600	600	-
		Повернуто	2 600			
Богодухов Д.О	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога	Видано	-	-	-	-
		Повернуто	-	-	-	-
Компанії під спільним контролем	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога	Видано	132	132	94	-
		Повернуто			226	
		Видано	1 062	-	-	-
		Повернуто	1 693	-	-	-
		Видано	-	-	6 353	-
		Повернуто	-	-	5 363	990
		Видано	2 087	1 055	1 104	2 143
		Повернуто	2 971		15	
		Видано	5 467	-	-	-
		Повернуто	6 059	-	-	-
		Видано	2 900	-	-	-
		Повернуто	2 900	-	-	-
		Видано		-	350	-
		Повернуто		-	350	-
		Видано		-	8 025	-
		Повернуто		-	8 025	-
ТОВ "Кредитсервіс"	Субординований борг	Видано	4 200	3 650	12 955	11 605
		Повернуто	550		5 000	
ТОВ ПЦ "Кардсервіс", ТОВ "Грінвуд-Проект", ТОВ "Фастфінанс", ТОВ "Кредитсервіс", ТОВ "Грінвуд Груп", ТОВ "КУА Логос-Капітал"	Фінансові доходи	Нараховано	272		3	-
	Фінансові витрати	Нараховано	520	81	1 399	26
	Дохід від зміни справедливої вартості фін.інструментів	Нараховано	254		4 816	
	Витрати від зміни справедливої вартості фін.інструментів	Нараховано	967		4 156	
Разом				5 524		14 785

Інформація про пов'язаних осіб голови та членів наглядової ради Компанії

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові голови та членів наглядової ради корпоративного інвестиційного фонду, членів його (їх) сім'ї	Ресстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта фізичної особи	код ЄДРПОУ юридичної особи щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місце знаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %
1	2	3	5	6	7	8

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ

(у тисячах гривень)

	Богодухова Олена Вікторівна (Голова Наглядової ради)	3049717047	39551837	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»	Україна, 01133, місто Київ, вул.Кон овальця Євгена, будинок 36-Д, приміщення 65-3,	45,1
2.	Богодухова Олена Вікторівна	3049717047	39908548	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАСТФІНАНС»	Україна, 01133, місто Київ, вул.Кон овальця Євгена, будинок 36-Д, приміщення 65-3,	80,4
3	Богодухова Олена Вікторівна	3049717047	41490983	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ПРОЦЕСИНГ-ЦЕНТР КАРДСЕРВІС	Україна, 01133, місто Київ, вул.Кон овальця Євгена, будинок 36-Д, приміщення 65-3,	45,1
4	Богодухова Олена Вікторівна	3049717047	39080455	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС»	Україна, 01133, місто Київ, вул.Кон овальця Євгена, будинок 36-Д, приміщення 65-3,	100,0
5	Богодухова Олена Вікторівна	3049717047	41808676	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛЕТФІНАНС»	Україна, 01133, місто Київ, вул.Кон овальця Євгена, будинок	100,0

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

					36-Д, приміще ння 65- з,	
6	Богодухова Олена Вікторівна	3049717047	41125531	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ «КРЕДИТСЕРВІС»	Україна, 01133, місто Київ, вул.Кон овальця Євгена, будинок 36-Д, приміще ння 65- з,	45,1
7.	Богодухов Дмитро Олександрович (директор)	2879910357	41490983	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ ПРОЦЕСИНГ- ЦЕНТР КАРДСЕРВІС	Україна, 01133, місто Київ, вул.Кон овальця Євгена, будинок 36-Д, приміще ння 65- з,	5,0
8.	Богодухов Дмитро Олександрович (директор)	2879910357	39908548	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ «ФАСТФІНАНС»	Україна, 01133, місто Київ, вул.Кон овальця Євгена, будинок 36-Д, приміще ння 65- з,	1,5
9.	Богодухов Дмитро Олександрович (директор)	2879910357	35370103	ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ "СОЮЗ "СЕРТИФІКОВАНІ СПЕЦІАЛІСТИ ЛІЗИНГУ"	Україна, 01024, місто Київ, ВУЛИЦ Я АКАДЕ МІКА БОГОМ ОЛЬЦЯ, будинок 6	
10	Богодухов Дмитро Олександрович	2879910357	41125531	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ	Україна, 01133, місто Київ,	5,0

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

				«КРЕДИТСЕРВІС»	вул.Кон овальця Євгена, будинок 36-Д, приміще ння 65- 3,	
11.	Богодухов Дмитро Олександрович	2879910357	39551837	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ «КАРДСЕРВІС»	Україна, 01133, місто Київ, вул.Кон овальця Євгена, будинок 36-Д, приміще ння 65- 3,	5,0
12.	Богодухов Дмитро Олександрович	2879910357	37047416	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ "МОДНА КАРТА"	Україна, 04205, місто Київ, ПРОСП ЕКТ ОБОЛО НСЬКИ Й, будинок 28	10,0
13.	Супрун Оксана Володимирівна (Член наглядової ради)	3463910229	39551837	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ «КАРДСЕРВІС»	Україна, 01133, місто Київ, вул.Кон овальця Євгена, будинок 36-Д, приміще ння 65- 3,	
14.	Бакай Інна Юріївна(Член наглядової ради)	3115117083	39551837	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ «КАРДСЕРВІС»	Україна, 01133, місто Київ, вул.Кон овальця Євгена, будинок 36-Д, приміще ння 65- 3,	

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

Станом на 31 грудня 2021 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

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

7.22. 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 звітної періоду Компанія не мала зобов'язань за не скасованими договорами оперативної оренди.

Юридичні зобов'язання

Компанія мала судові справи у 2021 році:

№ п/п	Номер судової справи	Хід справи	Контрагент по якому ведеться судове провадження	Суть судової справи	Можливі наслідки судової справи
1	Богунський районний суд м. Житомира 295/6029/21	16.09.2021 подано позовну заяву на стягнення проблемної заборгованості.	Безноско Сергій Васильович	Стягнення заборгованості за невиконання умов договору	Стягнення на користь ТОВ "Кардсервіс" 73 754,61 грн.

7.23. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками у Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ

(у тисячах гривень)

включає ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

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

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

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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

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

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

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

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

Фактори, які 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 справедливу вартість застави та гарантій. Ці та інші фактори можуть, окремо чи в сукупності, бути достатньою об'єктивною підставою для визнання збитку від знецінення фінансового активу чи групи фінансових активів.

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

- прострочення будь-якого чергового платежу на період більше трьох місяців, при цьому несвоєчасна оплата не може бути спричинена затримкою у роботі розрахункових систем;

- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Компанією фінансова інформація позичальника;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ

(у тисячах гривень)

- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника; - платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок зміни загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які впливають на діяльність позичальника;

- вартість застави суттєво зменшилась внаслідок погіршення ситуації на ринку.

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

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

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

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

Необхідно розуміти, що оцінка резерву на покриття збитків розраховується із урахуванням професійного судження. Хоча існує ймовірність того, що у певні періоди 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 2021 р та 31 грудня 2020 р. включають: (тис.грн.)

	31 грудня 2021 р	31 грудня 2020 р
Фінансові активи за справедливою вартістю, всього	1956	101
в т.ч. гроші та їх еквіваленти	1 956	101
Фінансові активи за амортизованою вартістю, всього	43 918	27 533

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

в т.ч.:		
- дебіторська заборгованість за виданими авансами	346	134
Дебіторська заборгованість з нарахованих, доходів (заборгованість по нарахованим відсоткам за виданими кредитами)	13 961	7 919
- Інші активи (заборгованість за наданими поворотною фінансовою допомогою та поворотними позиками)	29 611	19 480
Фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю, всього	34 542	18 205
в т.ч.:		
Довгострокові зобов'язання за облігаціями	30 490	15 865
Поточна кредиторська заборгованість за орендними зобов'язаннями	44	
-Торговельна кредиторська заборгованість	348	713
-Інші поточні зобов'язання	3 660	1 627

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.

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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

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 загальній дебіторської заборгованості за кредитами наданими.

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

При оцінці кредитоспроможності контрагентів враховуються такі фактори (обставини):

- фінансовий стан контрагента;
- рівень виконання контрагентом зобов'язань згідно з укладеними договорами;
- рівень вірогідності визнання контрагента банкрутом у встановленому законодавством порядку чи припинення контрагента;
- результат аналізу строків погашення контрагентом заборгованості по раніше взятим зобов'язанням, що дає змогу припустити, що всю суму основного боргу повернути не вдасться;
- призначення тимчасового адміністратора по управлінню небанківською фінансовою установою-контрагентом;
- інші фактори.

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 2021 року 45 874 тис. грн (31 грудня 2020 р. – 27 634 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:

Статті балансу	31 грудня 2020 р	Створено	Списано за	31 грудня 2021 р
----------------	------------------	----------	------------	------------------

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

	Первісна вартість	Резерв збитків	Балансова вартість	резерв у 2021 р	рахунок резерву// розформува ння резерву у 2021 р	Первіс на вартіс ть	Резерв збитків	Балансова вартість
- дебіторська заборгованість за виданими кредитам	20 181	1 214	18 967	4 567	342	34 846	5 439	29 407
- Заборгованість по нарахованим відсоткам за виданими кредитами та заборгованість по штрафам	7 919	145	7 774	2 818	573	16 351	2 391	13 961
- Заборгованість за наданими поворотною фінансовою допомогою та поворотними позиками	707	49	658	524	518	219	15	204
Всього	28 806	1 408	27 399	7 909	1 433	51 416	7 845	43 572

Станом на звітні дати, Компанія створювала резерв сумнівних боргів Інформація про резерви наведена у п. 7.4. 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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

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.

-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 2021 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 прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

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

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

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

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

Зниження ризику

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

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

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;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

- **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.

7.24. 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 11 084 тис.грн.:

Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 3 500 тис.грн.

Додатковий капітал 6 463 тис.грн.

Резервний капітал 450 тис.грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 671 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 2021 р. розмір власного капіталу Товариства становив 11 084 тис.грн., що повністю відповідає встановленим вимогам щодо власного капіталу

7.25. 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. Політика 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 з'ясування умов укладення договорів на значні суми.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ
(у тисячах гривень)

7.26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

24 лютого 2022 р. розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України.

Після початку військової агресії урядом України було змінено правила роботи банків та небанківських фінансових установ, зокрема тих, що надають послуги з кредитування, з метою полегшення ситуації для українців-позичальників на час війни та післявоєнного відновлення економіки.

Рішенням НКЦПФР №136 від 24.02.2022 р «Про тимчасове обмеження проведення операцій на ринках капіталу» тимчасово з 11:00 24 лютого 2022 року зупинено розміщення, обіг та викуп всіх цінних паперів, а також проведення операцій в системі депозитарного обліку та системах клірингового обліку осіб, які провадять клірингову діяльність, окрім проведення операцій, необхідних для здійснення Національним банком монетарної та грошово-кредитної політики і Міністерством фінансів операцій з обслуговування державного боргу.

Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану» від 15 березня 2022 року № 2120-ІХ у період дії в Україні воєнного, надзвичайного стану та у тридцятиденний строк після його припинення або скасування у разі прострочення позичальником виконання грошового зобов'язання за договором, відповідно до якого позичальнику було надано кредит (позику) банком або іншим кредитором (позикодавцем), позичальник звільняється від відповідальності, визначеної статтею 625 Цивільного кодексу України, а також від обов'язку сплати на користь кредитора (позикодавця) неустойки (штрафу, пені) за таке прострочення. Встановлено, що неустойка (штраф, пеня) та інші платежі, сплата яких передбачена відповідними договорами, нараховані включно з 24 лютого 2022 року за прострочення виконання (невиконання, часткове виконання) за такими договорами, підлягають списанню кредитором (позикодавцем).

Товариство повідомило своїх клієнтів про кредитні канікули, тобто відтермінування здійснення платежів за кредитом під час дії воєнного стану в країні, шляхом розміщення інформації на сайті Компанії <https://www.creditservice.com.ua>.

Наразі Товариство не планує звільнення працівників. Для безперервної роботи Товариства відповідно до наказу від 28.02.2022 р №10 для частини працівників організовано дистанційну роботу. Надходження коштів клієнтів від погашення кредитів достатні для фінансування поточних витрат Товариства. Виплата заробітної плати персоналу та відповідні податки сплачуються у повному обсязі.

14 лютого 2022 р. інвестори ТОВ "Кредитсервіс" отримали чергову - третю виплату відсоткового доходу по облігаціях Товариства серії Д і сьому виплату відсоткового доходу по облігаціях серії А і серії В. Згідно проспекту емісії, купон по облігаціях ТОВ "Кредитсервіс" виплачується щоквартально. Наступна виплата купона передбачена у квітні 2022 року. Керівництво Товариства в даний час не планує призупиняти або переносити термін виплати купону.

Товариство вважає, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з військовою агресією Російської Федерації проти України.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
РОКУ

(у тисячах гривень)

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.

Після 31 грудня 2021 р. Товариство здійснювало свої операції в ході своєї звичайної діяльності та керівництво вважає, що зоно вжило всі необхідні заходи для підтримки економічної стабільності Товариства в цих умовах.

Керівництво вважає, що в 2021 р. вжило всіх необхідних заходів для покращення фінансової стійкості Товариства, але виникли негативні події після звітного періоду, а саме військове вторгнення 24 лютого 2022 року Російської Федерації в Україну.

Ці події можуть вплинути на ризик суттєвої невизначеності щодо безперервності діяльності Товариства в Україні.

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

Олександр ЯРОВИЙ

Головний бухгалтер

Ірина ШРАМКО

Затверджено до випуску 01 квітня 2022 року



Прошито, пронумеровано, скріплено підписом та
печаткою _____ арк.

Керуючий партнер
ТОВ «Джі Пі Ей Україна» _____ Слугіна С.А.

