

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішення загальних зборів  
учасників ТОВ «КАРДСЕРВІС»  
Протокол №15-03/18 від 15.03.2019р.

**Рішення про емісію облігацій**  
(у разі неоформлення проспекту облігацій)

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«КАРДСЕРВІС»**

Місцезнаходження: Україна, м. Київ, 01133, вул. Євгена Коновальця, буд. 36-Д, прим. 61  
Ідентифікаційний код юридичної особи 39551837

**I. Інформація про емітента та його фінансово-господарський стан**

1	Загальна інформація про емітента:	
1.1	повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС» (надалі – Товариство або Емітент)
1.2	скорочене найменування (за наявності)	ТОВ «КАРДСЕРВІС»
1.3	код за ЄДРПОУ	39551837
1.4	місцезнаходження	Україна, м. Київ, 01133, вул. Євгена Коновальця, буд. 36-Д, прим. 61
1.5	засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта)	телефон/факс: +380 (44) 227-98-17 електронна пошта: ir@cardservice.com.ua
1.6	дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента	Дата запису: 17.12.2014 р. Орган, що здійснив державну реєстрацію: Печерська районна державна адміністрація в місті Києві
1.7	предмет і мета діяльності	ТОВ "КАРДСЕРВІС" створено з метою надання фінансових послуг, отримання прибутку, та наступного його розподілу між учасниками.
1.8	перелік засновників емітента	Перелік засновників Товариства: Громадянин України Богодухов Дмитро Олександрович Громадянин України Сорока Олександр Леонідович  Перелік учасників Товариства станом на 15.03.2019р.: Громадянка України Богодухова Олена Вікторівна. Громадянка України Рибцова Кароліна Олександрівна. Громадянин України Сорока Олександр Леонідович. Громадянин України Тріль Ігор Петрович.
1.9	структура управління емітентом (органи управління емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами емітента)	Структура управління Емітентом (органи управління і контролю Емітентом, порядок їх формування та компетенція) визначаються статтями 7-9 Статуту Емітента. Витяг зі статуту Емітента:  7.1. Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Загальні збори учасників Товариства складаються з Учасників або призначених ними представників. Представники Учасників призначаються ними постійно, або на певний термін. Учасник має право у будь-який час змінити свого представника, повідомивши про це інших учасників. Учасник Товариства має

		<p>право передати свої повноваження іншому Учаснику або представникові іншого Учасника Товариства.</p> <p>7.2. У випадку розгляду питання про виключення Учасника з Товариства, цей Учасник або його представник, не приймає участі у голосуванні.</p> <p>7.3. До компетенції Загальних зборів Учасників Товариства відноситься:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) визначення основних напрямів діяльності Товариства, затвердження його планів і звітів про їх виконання;</li> <li>2) внесення змін до статуту Товариства, зміна розміру його Статутного капіталу;</li> <li>3) встановлення розміру, форми і порядку внесення Учасниками Товариства додаткових вкладів,</li> <li>4) прийом до Товариства третіх осіб, встановлення розміру, форми і порядку внесення ними вкладів,</li> <li>5) створення, відкликання, зміна персонального складу виконавчого органу Товариства;</li> <li>6) визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу, створення, відкликання та визначення повноважень відповідних контрольних органів та посадових осіб;</li> <li>7) затвердження річних результатів діяльності Товариства, розподіл прибутку та збитків Товариства, строку та порядку виплати частки прибутку (дивідендів);</li> <li>8) вирішення питання про придбання Товариством частки Учасника;</li> <li>9) виключення Учасника із Товариства;</li> <li>10) прийняття рішення про ліквідацію Товариства, призначення ліквідаційної комісії, затвердження ліквідаційного балансу;</li> <li>11) прийняття рішення про вчинення значного правочину (низькі значних правочинів), розмір зобов'язань за якою (якими) становить або перебільшує 1 000 000,00грн. (один мільйон гривень 00коп.),</li> <li>12) прийняття рішення про вчинення значного правочину щодо розпорядження майном Товариства, накладення обтяження на майно Товариства, вартість якого становить 50 і більше відсотків вартості майна Товариства,</li> <li>13) надання повноважень на участь від імені Товариства в Загальних зборах Учасників підприємств всіх форм власності, в яких Товариство є засновником або учасником</li> <li>14) створення, реорганізація та ліквідація дочірніх підприємств, філій та представництв, затвердження їх статутів та положень,</li> <li>15) винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства,</li> <li>16) затвердження правил, процедур та інших внутрішніх документів Товариства, визначення організаційної структури Товариства,</li> <li>17) визначення умов оплати праці посадових осіб Товариства, його дочірніх підприємств, філій та представництв.</li> <li>18) призначення (обрання) та звільнення Ревізора (Ревізійної комісії);</li> <li>19) затвердження звітів і висновків Ревізора (Ревізійної комісії) Товариства,</li> <li>20) погодження передачі Учасником Товариства належної йому частки (її частини) у Статутному капіталі Товариства у заставу третій особі.</li> </ol>
--	--	--

Всі питання, визначені пунктом 7.3 Статуту, віднесені до виключної компетенції Загальних зборів Учасників Товариства і не можуть бути передані ними для вирішення Виконавчим органом Товариства.

Загальні збори учасників Товариства мають право приймати рішення з будь-яких інших питань діяльності Товариства, в тому числі віднесених до компетенції виконавчого органу.

7.4. Загальні збори Учасників вважаються правомочними, якщо на них присутні Учасники (представники Учасників), що володіють в сукупності 60% від загальної кількості голосів Учасників Товариства. Брати участь у Загальних зборах з правом дорадчого голосу можуть члени виконавчих органів, які не є Учасниками Товариства. Учасники, які беруть участь у Загальних зборах, реєструються з зазначенням кількості голосів, яку має кожний Учасник. Цей перелік підписується головою та секретарем Загальних зборів.

7.5. Кожен із Учасників під час голосування на Загальних зборах Учасників має кількість голосів, яка пропорційна розміру його часток у Статутному капіталі. Загальні збори Учасників обирають Голову загальних зборів Учасників, який веде засідання Загальних зборів та організовує ведення протоколу засідання.

7.6. З усіх питань рішення Загальних зборів Учасників Товариства приймаються простою більшістю голосів Учасників, присутніх на Загальних зборах, крім випадків необхідності прийняття рішень кваліфікованою більшістю голосів Учасників Товариства.

7.7. Рішення з питань, передбачених п.п.1, 2, 9, 10, 11 п.7.3 Статуту, вважається прийнятим, якщо за нього проголосують Учасники, що володіють у сукупності 60 відсотків загальної кількості голосів всіх Учасників Товариства. Рішення з питань, передбачених п.п.12 п.7.3 Статуту, вважається прийнятим, якщо за нього проголосують Учасники, що володіють у сукупності 3/4 загальної кількості голосів всіх Учасників Товариства.

8.1. Виконавчим органом Товариства є Директор.

Директор здійснює поточне управління діяльністю Товариства, розв'язує усі питання діяльності Товариства, крім тих, що становлять виняткову компетенцію Загальних зборів учасників. Загальні збори учасників можуть прийняти рішення про передачу частини прав, що їм належить, до компетенції Директора. Директор підзвітний Загальним зборам учасників і організує виконання їх рішень.

8.2. Директор призначається Загальними зборами на підставі пропозиції Учасників безстроково. Повноваження Директора можуть бути достроково припинені за рішенням Загальних зборів учасників Товариства.

8.3. Директор має наступні повноваження:

а) без доручення здійснює дії від імені Товариства, окрім участі від імені Товариства в Загальних зборах учасників підприємств всіх форм власності, в яких Товариство є засновником або учасником, нащо Директор повинен отримати відповідні повноваження від Загальних зборів учасників Товариства;

б) представляє Товариство у відносинах з юридичними і фізичними особами України та інших держав щодо питань діяльності Товариства в межах своєї компетенції;

в) без доручення представляє інтереси Товариства у суді,

- г) самостійно укладає угоди з урахуванням обмежень, встановлених п.7.3 цього Статуту;
- г) розпоряджається коштами та майном Товариства з урахуванням обмежень, встановлених п.7.3 Статуту;
- д) вирішує питання організації господарської діяльності, фінансування, обліку та звітності, й інші питання діяльності Товариства;
- е) призначає на посади своїх заступників по відповідним напрямкам діяльності Товариства;
- є) призначає на посади керівників дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства;
- ж) вирішує питання добору, підготовки та підвищення кваліфікації кадрів;
- з) видає доручення (довіреності) на вчинення юридичних дій від імені Товариства;
- и) затверджує штатний розпис Товариства;
- і) приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Товариства, застосовує до них заходи заохочення та дисциплінарного стягнення;
- ї) відповідно до законодавства видає накази з питань діяльності Товариства.

#### Стаття 9. Ревізор.

9.1. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснює Ревізор (ревізійна комісія), який призначається (обирається) Загальними зборами учасників Товариства. Ревізор (ревізійна комісія) у своїй діяльності підпорядковується виключно Загальним зборам учасників Товариства, та структурно відокремлений від інших підрозділів Товариства.

9.2. Ревізором (до складу ревізійної комісії) може бути обрана особа, яка є Учасником Товариства або особа, яка не входить до складу Учасників Товариства. Повноваження Ревізора (ревізійної комісії) можуть бути достроково припинення або продовжені на новий термін за рішенням Загальних зборів Учасників Товариства.

Директор не може бути ревізором або членом ревізійної комісії.

9.3. Ревізор (ревізійна комісія) здійснює наступні функції:

- 1) нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- 2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, у т.ч. в сфері державного регулювання ринків фінансових послуг, та рішень загальних зборів Учасників Товариства;
- 3) перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства;
- 4) аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
- 5) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

9.4. Ревізор (ревізійна комісія) має право отримувати безпосередньо від посадових осіб та інших працівників Товариства будь – яку інформацію, документи (документи первинної бухгалтерської звітності, податкові звіти, укладені Товариством угоди та ін.), мати доступ до електронних реєстрів, баз даних, документів обов'язкової звітності, банківських документів, та іншої інформації, пов'язаної з господарською

		<p>діяльністю Товариства, мати доступ до поточних рахунків Товариства з метою отримання оперативної інформації щодо здійснення господарських операцій, витрат Товариства, виконання рішень Загальних зборів, руху грошових коштів та напрямків їх витрачання. Строк надання Ревізору (ревізійній комісії) запитуємої інформації, документів зазначається Ревізором (ревізійною комісією), але не може бути більшим ніж 5 робочих днів з моменту запиту.</p> <p>9.5. Ненадання відповідної інформації, документів, можливості доступу до електронних реєстрів та інш. відображається в звітах Ревізора (ревізійної комісії) як непідтверджена операція або безпідставне розпорядження майном / витрачання грошових коштів Товариства. Такі звіти Ревізора (ревізійної комісії) протягом 3-х (трьох) календарних днів з моменту складання повинні бути направлені Учасникам Товариства. Будь – який учасник Товариства має право ініціювати проведення позачергових загальних зборів Учасників Товариства з метою отримання звіту Директора про здійснення непідтверджених операцій / безпідставного розпорядження майном / витрачання грошових коштів Товариства. Строк скликання Загальних зборів в такому випадку складає 10 (десять) календарних днів з дати направлення повідомлення про скликання загальних зборів.</p> <p>9.6. Види перевірок Ревізором (ревізійною комісією) фінансово – господарської діяльності Товариства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- поточний нагляд на контроль за діяльністю Товариства,</li> <li>- перевірка будь – яких питань за дорученням Загальних зборів Товариства,</li> <li>- за власною ініціативою.</li> </ul> <p>Ревізор (ревізійна комісія) доповідає про наслідки проведених ним перевірок шляхом надання відповідних звітів.</p> <p>9.7. Ревізор (ревізійна комісія) складає висновок по річних звітах та балансах. Додатково приводяться та пояснюються негативні зміни щодо майнового та фінансового стану, доходу Товариства в порівнянні з минулим роком, якщо ці зміни суттєво впливають на результати роботи за рік. Без висновку Ревізора (ревізійної комісії) Загальні Збори Учасників Товариства не мають права затверджувати річний звіт Товариства.</p> <p>9.8. Ревізор (ревізійна комісія) зобов'язаний вимагати позачергового скликання Загальних Зборів Учасників, якщо виникла загроза істотним інтересам Товариства, або виявлено зловживання службовими особами Товариства.</p> <p>9.9. Додаткові умови діяльності та повноваження Ревізора (ревізійної комісії) Товариства встановлюються чинним законодавством України, цим Статутом Товариства та рішеннями Загальних зборів учасників Товариства. Загальні збори учасників Товариства мають право затверджувати Положення про ревізора (ревізійну комісію) Товариства.</p>
1.10	<p>інформація про посадових осіб із зазначенням прізвища, імені, по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, виробничого стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи:</p>	<p>Посада: Директор  П.І.Б.: Крутько Дмитро Олегович  Освіта: вища, інформаційні технології  Кваліфікація: спеціаліст  Виробничий стаж: 22 роки</p>
	<p>голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу</p>	

		<p>Стаж роботи на посаді: 1 рік  Основне місце роботи: ТОВ «КАРДСЕРВІС»  Посада на основному місці роботи: Директор</p>
	голова та члени наглядової ради (за наявності)	-
	ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності)	Ревізор не обирався
	корпоративний секретар (за наявності)	-
	головний бухгалтер (за наявності)	<p>Функції Головного бухгалтера щодо ведення бухгалтерського обліку Товариства здійснює ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГРІНВУД-ГРУПП» (33185528) на підставі Договору про надання послуг №1/2611 від 26.11.2018р.</p> <p>Михайлевська Марина Петрівна  Посада: відповідальна особа призначена ТОВ «ГРІНВУД-ГРУПП» для безпосереднього надання послуг з ведення бухгалтерського обліку ТОВ «КАРДСЕРВІС».  Освіта: вища, товарознавство та комерційна діяльність  Кваліфікація: спеціаліст  Виробничий стаж: 12 років  Стаж роботи на посаді: 4 місяці  Основне місце роботи: ТОВ «АРКА-ДІЯ», 40996831  Посада на основному місці роботи: Головний бухгалтер</p>
1.11	відомості про середньомісячну заробітну плату членів колегіального виконавчого органу або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував року, у якому прийнято рішення про емісію облігацій	<p>Середньомісячна заробітна плата Директора за 2018 рік склала 5974,56 грн.</p> <p>Середньомісячна заробітна плата Директора за 4 квартал 2018 року склала 6023,69 грн.</p>
2	Інформація про статутний та власний капітал емітента:	
2.1	розмір статутного капіталу емітента на дату прийняття рішення, відомості щодо його оплати	Станом на 15.03.2019р. статутний капітал Товариства становить 3 500 000 грн (три мільйона п'ятсот гривень 00 коп.). Статутний капітал оплачений в повному обсязі.
2.2	розмір частки у статутному капіталі емітента, що перебуває у власності членів виконавчого органу емітента або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу (для емітента - акціонерного товариства також кількість акцій)	-
2.3	перелік осіб, що мають у статутному капіталі емітента частку, що перевищує 5 %	<p>Громадянка України Богодухова Олена Вікторівна володіє часткою у статутному капіталі 30,1%;</p> <p>Громадянка України Рибцова Кароліна Олександрівна володіє часткою у статутному капіталі 49,9%;</p>

		Громадянин України Сорока Олександр Леонідович володіє часткою у статутному капіталі 10%; Громадянин України Тріль Ігор Петрович володіє часткою у статутному капіталі 10%.
2.4	розмір власного капіталу емітента на дату прийняття рішення	Станом на 15.03.2019р. власний капітал Товариства становить 5705 тис. грн.
3	Інформація про раніше розміщені цінні папери емітента:	
3.1	інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування	Товариство не випускало цінних паперів.
3.2	відомості про фондові біржі, на яких продавались або продаються цінні папери емітента (у разі здійснення таких операцій)	-
3.3	відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені облігації емітента	-
4	Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан (станом на дату прийняття рішення про емісію облігацій – 15.03.2019р.):	
4.1	чисельність штатних працівників	7 (сім) осіб
4.2	перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну закінчення їх дії	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг видана згідно Розпорядження № 2102 від 01.09.2016 року. Ліцензія переоформлена 26.01.2017 р., на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 № 163 "Про переоформлення деяким фінансових установ діючих ліцензій, у зв'язку зі звууженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню. Вид діяльності: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Ліцензія видана безстроково.
4.3	опис діяльності емітента, а саме, дані про:	
	обсяг основних видів продукції (послуг, робіт), що виробляє (надає, здійснює) емітент	Основним видом діяльності Товариства є надання споживчих кредитів фізичним особам. ТОВ «КАРДСЕРВІС» — єдина в Україні компанія, що спеціалізується на обслуговуванні програм кредитування фізичних осіб за технологією private label credit cards — монобрендових кредитних карток магазинів. ТОВ «КАРДСЕРВІС» належить до компаній, які намагаються адаптувати для масового використання інструменти, що вже апробовані на розвинутих ринках, але з різних причин поки не набули популярності в Україні. Повний перелік послуг Товариства та умови їх надання розміщені на офіційному веб-сайті Товариства <a href="https://cardservice.ua">https://cardservice.ua</a> В 2018 році Товариством видано 1547 цільових споживчих кредитів фізичним особам на загальну суму 20,7 млн. грн.

		<p>Середня сума кредиту склала 13,4 тис. грн. Кредитний портфель на кінець 2018 року склав 8,3 млн. грн. Середня тривалість кредитів становить 6 місяців. Максимальний термін кредитування – 10 місяців. Ефективна ставка - 80-100% річних. Найбільшу частку в структурі виданих кредитів зайняли кредити на туристичні послуги. На другому місці – кредити на придбання електроніки, комп'ютерної та побутової техніки. На третьому – кредити на авто-товари (шини, диски, ГБО тощо) та послуги автосервісу. Також, протягом 2018 року Товариство надавало кредити на придбання меблів, побутових товарів для дому, хутряних виробів, музичних інструментів, медичних послуг. Товариство здійснює діяльність за сприянням більш як 50 партнерів, серед яких провідні торговельні та туристичні мережі країни («Укрзолото», «TezTour», «Поїхали з нами», «TPG», «Sport Life», «City.com», «Tickets.ua», «Mobilluck», «Кий Авто», «МебельОК», «Sofino», «Brain», «Fishki» та інших). Загальний обсяг кредитів, наданих Товариством з початку діяльності перевищує 40 млн. грн., а їх кількість – більше 3000. Кредитний портфель компанії має високий рівень диверсифікації за клієнтами та напрямками кредитування.</p> <p>03 серпня 2018 року рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про присвоєння ТОВ «КАРДСЕРВІС» довгострокового кредитного рейтингу позичальника на рівні uaBBB. Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaBBB характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.</p>
	обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента	Товариство не здійснює інвестиційну діяльність
	відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств	Товариство не приймає участь в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях або інших об'єднаннях підприємств
	відомості про філії та представництва емітента	Товариство не має філій та представництв
4.4	відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків)):	
	які є на дату прийняття рішення про емісію облігацій: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; відомості про остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та	<p>Перелік кредитних правочинів Товариства станом на 15.03.2019р.</p> <p><b>Договір про надання фінансового кредиту №01-17/ЮЛ від 12.07.2017р.</b></p> <p>Кредитор: ТОВ "АЗУРРО ФІНАНС", 39080455  Загальна сума зобов'язання: 1 000 000,00 грн.  Валюта зобов'язання: гривня  Строк виконання договору: 10.07.2019 р.  Порядок виконання: погашення тіла кредиту та відсотків (відсоткова ставка 24%). Оплата по тілу здійснюється в довільному порядку, % оплачуються щомісячно до 10-го числа частинами згідно відповідного графіку  Остаточна сума зобов'язання: 592 979,00 грн.</p>



<p>припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином</p>	<p><b>Договір про надання фінансового кредиту №02-17/ЮЛ від 03.08.2017р.</b>  Кредитор: ТОВ "АЗУРРО ФІНАНС", 39080455  Загальна сума зобов'язання: 800 000,00 грн.  Валюта зобов'язання: гривня  Строк виконання договору: 01.08.2019р.  Порядок виконання: погашення тіла кредиту та відсотків (відсоткова ставка 24%). Оплата по тілу здійснюється в довільному порядку, % оплачуються щомісячно до 10-го числа частинами згідно відповідного графіку  Остаточна сума зобов'язання: 800 000,00 грн.</p> <p><b>Договір про надання фінансового кредиту №03-17/ЮЛ від 18.09.2017р.</b>  Кредитор: ТОВ "АЗУРРО ФІНАНС", 39080455  Загальна сума зобов'язання: 300 000,00 грн.  Валюта зобов'язання: гривня  Строк виконання договору: 16.09.2019р.  Порядок виконання: погашення тіла кредиту та відсотків (відсоткова ставка 24%). Оплата по тілу здійснюється в довільному порядку, % оплачуються щомісячно до 10-го числа частинами згідно відповідного графіку  Остаточна сума зобов'язання: 300 000,00 грн.</p> <p><b>Договір про надання фінансового кредиту №04-17/ЮЛ від 18.09.2017р.</b>  Кредитор: ТОВ "АЗУРРО ФІНАНС", 39080455  Загальна сума зобов'язання: 900 000,00 грн.  Валюта зобов'язання: гривня  Строк виконання договору: 11.10.2019р.  Порядок виконання: погашення тіла кредиту та відсотків (відсоткова ставка 24%). Оплата по тілу здійснюється в довільному порядку, % оплачуються щомісячно до 10-го числа частинами згідно відповідного графіку  Остаточна сума зобов'язання: 900 000,00 грн.</p> <p><b>Договір про надання фінансового кредиту №01-18/ЮЛ від 18.09.2017р.</b>  Кредитор: ТОВ "АЗУРРО ФІНАНС", 39080455  Загальна сума зобов'язання: 5 000 000,00 грн.  Валюта зобов'язання: гривня  Строк виконання договору: 10.12.2019р.  Порядок виконання: погашення тіла кредиту та відсотків (відсоткова ставка 24%). Оплата по тілу здійснюється в довільному порядку, % оплачуються щомісячно до 10-го числа частинами згідно відповідного графіку  Остаточна сума зобов'язання: 3 550 000,00 грн.</p> <p><b>Кредитний договір №1 від 06.12.2017р.</b>  Кредитор: ТОВ "КРЕДИТСЕРВІС", 41125531  Загальна сума зобов'язання: 940 000,00 грн.  Валюта зобов'язання: гривня  Строк виконання договору: 05.09.2019р.  Порядок виконання: погашення тіла кредиту та відсотків (відсоткова ставка 30%). Оплата по тілу здійснюється в</p>
---	--

		<p>довільному порядку, % оплачуються щомісячно до 10-го числа частинами згідно відповідного графіку Остаточна сума зобов'язання: 940 000,00 грн.</p> <p>Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеними кредитними правочинами відсутні.</p>
	<p>які не були виконані: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином</p>	-
4.5	<p>можливі фактори ризику в діяльності емітента</p>	<p>Основними ризиками в діяльності Товариства є наступні ризики.</p> <p><b>Ризик ліквідності</b> стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення. Виникає через неспроможність Товариства запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.</p> <p>Для управління ризиком ліквідності Товариство використовує наступні методи:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;</li> <li>- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;</li> <li>- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування;</li> <li>- складання прогнозів руху грошових коштів, яке включає заплановані видачі та повернення кредитів.</li> </ul> <p><b>Ринковий ризик</b> – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та</p>

		<p>інший ціновий ризик. Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та внесками не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, Товариство вважає ринковий ризик несуттєвим. Товариство нараховує відсотки за фіксованими процентними ставками відповідно до процентної політики, встановленої спостережною радою.</p> <p><b>Кредитний ризик</b> – це наявний або потенційний 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 виникає в результаті кредитних операцій Товариства з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Товариства. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням Товариства про фінансові послуги та окремими рішеннями спостережної ради.</p> <p>Цілями управління кредитним ризиком є:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур;</li> <li>- забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;</li> <li>- забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.</li> </ul> <p>Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.</p> <p>Методами управління кредитним ризиком є:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;</li> <li>- забезпечення кредитів;</li> <li>- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);</li> <li>- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;</li> <li>- створення резервів.</li> </ul>
4.6	відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 5 % статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства	Товариство не володіє більше ніж 5 % статутного капіталу (активів) інших юридичних осіб.
4.7	відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до емітента чи юридичної особи, у результаті реорганізації якої утворився емітент, протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення облігацій	-
4.8	фінансова звітність емітента облігацій за звітний період, що передував кварталу, у якому приймається рішення про емісію	Фінансова звітність за 2018 рік наведена наприкінці цього рішення про емісію.

	облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності, або посилання на веб-сайт, на якому розміщено відповідну фінансову звітність	
4.9	фінансова звітність емітента облігацій за звітний рік, що передував року, у якому приймається рішення про емісію облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності, або посилання на веб-сайт, на якому розміщено відповідну фінансову звітність	Фінансова звітність за 2018 рік наведена наприкінці цього рішення про емісію.
5	Інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента:	
	повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я, по батькові аудитора	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ-МЕНЕДЖЕР" Код за ЄДРПОУ 40949336
	місцезнаходження або місце проживання	49074, місто Дніпро, проспект Слобожанський, 90, квартира 36
	реквізити свідоцтв про включення до Реєстрів аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 4689

## II. Інформація про облігації, щодо яких прийнято рішення про емісію

1	Дата і номер рішення (протоколу) про емісію облігацій (у разі поєднання емісії облігацій із здійсненням публічної пропозиції таких облігацій - зазначення про таке поєднання); найменування органу, який прийняв рішення; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими	Рішення про емісію облігацій прийнято загальними зборами учасників Товариства (Протокол №15-03/18 від 15.03.2019р.). В загальних зборах приймали участь 2 учасника, яким належить 2800000 голосів, що складає 80% голосів учасників Товариства. За прийняття рішення про емісію облігацій віддано 2800000 голосів, що складає 100% голосів учасників, які приймали участь в загальних зборах.
---	---	---

	приймалось рішення про емісію облігацій	
2	Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій (конкретні обсяги та напрями використання, зокрема інформація про об'єкт житлового будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій)	Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій в повному обсязі (100%) планується спрямувати на надання фінансових кредитів фізичним та юридичним особам в межах ліцензії фінансової установи.
3	Джерела погашення та виплати доходу за облігаціями	Погашення облігацій і виплата відсоткового доходу за ними буде здійснюватися за рахунок коштів Товариства, отриманих від фінансово - господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.
4	Зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, отриманих при розміщенні облігацій в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності	Товариство зобов'язується не 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.
5	Зобов'язання емітента щодо прийняття рішення про емісію акцій шляхом проведення конвертації облігацій (у разі прийняття рішення про емісію конвертованих облігацій)	-
6	Інформація про облігації, які пропонуються до розміщення:	
6.1	параметри випуску:	
	характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; конвертовані; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)	Облігації іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)
	кількість облігацій	7 500 (сім тисяч п'ятсот) штук
	номінальна вартість облігації	1 000,00 (одна тисяча) гривень
	загальна номінальна вартість випуску облігацій	7 500 000,00 (сім мільйонів п'ятсот тисяч) гривень

	серія облігацій*	Серія В
6.2	інформація щодо забезпечення облігацій (у разі прийняття рішення про емісію забезпечених облігацій):	
	вид забезпечення (порука щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями, або гарантія щодо погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями, або застава щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями)	-
	розмір забезпечення	-
	найменування, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ поручителя(ів)/гаранта(ів), місце та дата проведення його (їх) державної реєстрації	-
	розмір власного капіталу поручителя(ів)/гаранта(ів)	-
	реквізити документів, що підтверджують забезпечення (гарантія/договір поруки)	-
	порядок повідомлення власників забезпечених облігацій про зміну поручителя(ів)/гаранта(ів)	-
	істотні умови договору поруки (сума забезпечення, строк і порядок виконання договору) або основні положення гарантії (гарантійного листа): сума, на яку надається гарантія, строк і порядок виконання або істотні умови договору застави, який укладатиметься емітентом з першими власниками облігацій у період розміщення (суть, розмір і строк виконання зобов'язання, забезпеченого заставою, опис предмета застави, а також інші умови, які погоджуватимуться сторонами договору)	-
	відомості про наявність між емітентом та поручителем/гарантом відносин	-

контролю, укладених правочинів тощо	
<p>фінансова звітність поручителя(ів)/гаранта(ів) за звітний період, що передував кварталу, у якому приймається рішення про емісію облігацій, та за звітний рік, що передував року, у якому приймається рішення про емісію облігацій:</p> <p>звіт про фінансовий стан на кінець періоду;</p> <p>звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;</p> <p>звіт про зміни у власному капіталі за період;</p> <p>звіт про рух грошових коштів за період;</p> <p>примітки до фінансової звітності або посилання на веб-сайт, на якому розміщена відповідна фінансова звітність</p>	-
<p>інформація щодо раніше укладених поручителем(ями)/гарантом(ами)/емітентом договорів поруки стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум забезпечення, строків і порядку виконання договорів)/основних положень раніше наданих гарантій (гарантійних листів) щодо забезпечених облігацій (із зазначенням найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум, на які було надано гарантії, строків і порядку виконання/договорів застави стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, реєстраційних номерів випусків, суті, розміру і строку виконання зобов'язань, забезпечених заставою, опису предмета застави, а також інших умов, які були погоджені сторонами договору))</p>	-
інформація щодо стану фактичного виконання	-

	поручителем(ями)/гарантом(ами)/емітентом своїх зобов'язань перед власниками забезпечених облігацій за раніше укладеними договорами поруки/наданими гарантіями/договорами застави	
6.3	інформація про права, що надаються власникам облігацій, які планується розмістити	Власникам облігацій надаються наступні права: <ul style="list-style-type: none"> <li>- купувати та продавати облігації на вторинному ринку цінних паперів;</li> <li>- отримувати номінальну вартість облігацій при їх погашенні та відсотковий дохід у терміни, встановлені рішенням про емісію облігацій;</li> <li>- пред'являти облігації для їх викупу Товариством;</li> <li>- здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству.</li> </ul>
6.4	інформація про права, власників акцій, в які мають бути конвертовані облігації (у разі емісії конвертованих облігацій)	-
6.5	інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями, власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника, а також реквізити: правовстановлювальних документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями; дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта); дозволу на виконання будівельних робіт; договору підряду, укладеного між замовником і підрядником, та інших документів (проектна, кошторисна, тендерна документація, тендерні пропозиції, акцепт тендерної пропозиції, повідомлення, запити, претензії тощо), які встановлюють, конкретизують, уточнюють або змінюють умови договору підряду (договірна документація) (у разі якщо для будівництва об'єкта емітент залучає підрядника); рішення про затвердження	-



	<p>проектної документації; ліцензії на будівельну діяльність (вишукувальні та проектні роботи для будівництва, зведення несучих та огорожувальних конструкцій, будівництво та монтаж інженерних і транспортних мереж); договору про пайову участь в проектуванні та будівництві об'єкта житлового будівництва, інвестиційного договору, договору про співробітництво, договору поруки тощо (у разі укладання такого договору) (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій)</p>	
7	Порядок розміщення облігацій та їх оплати:	
7.1	дати початку та закінчення розміщення облігацій; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі розміщення облігацій	<p>Дата початку розміщення облігацій: <b>13.05.2019р.</b> Дата закінчення розміщення облігацій: <b>12.07.2019р.</b></p> <p>Укладання договорів з першими власниками у процесі розміщення облігацій буде здійснюватися за адресою місцезнаходження Товариства: Україна, м. Київ, 01133, вул. Євгена Коновальця, буд. 36-Д, прим. 63</p>
7.2	можливість дострокового закінчення розміщення облігацій (у разі якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)	У разі, якщо на запланований обсяг облігацій будуть достроково укладені договори з першими власниками та за умови їх повної оплати, Директор Товариства має право прийняти рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій.
7.3	дії, що проводяться в разі дострокового закінчення розміщення облігацій (якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)	У разі прийняття Директором Товариства рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій, Директор Товариства одночасно приймає рішення про затвердження результатів емісії облігацій та затвердження звіту про результати емісії облігацій.
7.4	порядок подання заяв на придбання облігацій	<p>Заяви на придбання облігацій подаються учасниками розміщення до Товариства за його місцезнаходженням в строк з <b>13.05.2019р.</b> по <b>12.07.2019р.</b> включно.</p> <p>В заяві інвестора – юридичної особи зазначаються:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Повне найменування;</li> <li>- Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер для нерезидентів);</li> <li>- Кількість облігацій, яку має намір придбати особа;</li> </ul>

		- Телефон контактної особи, e-mail.
7.5	порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій	Договори купівлі-продажу облігацій укладаються за місцезнаходженням Товариства в робочі дні в строк з <b>13.05.2019р. по 12.07.2019р.</b> включно. Розрахунки за укладеними договорами здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати».
7.6	строк та порядок оплати облігацій, зокрема:	
	запланована ціна продажу облігацій під час розміщення (за номінальною вартістю/з дисконтом (нижче номінальної вартості)/вище номінальної вартості)	Запланована ціна продажу облігацій під час розміщення дорівнює номінальній вартості. Фактична ціна продажу визначається попитом та пропозицією, але не може бути меншою за номінальну вартість.
	валюта, у якій здійснюється оплата облігацій (національна або іноземна валюта)	Національна валюта
	найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься плата за облігації (якщо оплата облігацій здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, - окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах)	Реквізити банківського рахунку для оплати облігацій Емітента: <b>р/р 26004052758765</b> <b>ПЕЧЕРСЬКА ФІЛІЯ АТ КБ "ПРИВАТБАНК"</b> <b>код банку 300711</b> <b>код за ЄДРПОУ банку 39551837</b>  Розрахунки здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати».
	строк оплати облігацій	Строк оплати облігацій встановлюється умовами договорів купівлі – продажу облігацій. Кожен інвестор в облігації має оплатити вартість облігацій у повному обсязі до дати закінчення розміщення облігацій, а саме до <b>12.07.2019р.</b> включно.
7.7	відомості про андеррайтера (якщо емітент користується його послугами щодо розміщення облігацій цього випуску):	
	повне найменування	-
	код за ЄДРПОУ	-
	місцезнаходження	-
	номери телефонів та факсів	-
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме андеррайтингу	-
7.8	відомості про особу, визначену на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів (депозитарну установу/Центральний депозитарій цінних паперів):	
	повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ»

	місцезнаходження	вул. Тропініна, 7-г, м. Київ, 04107
	код за ЄДРПОУ	30370711
	реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору)	-
	номер, серія та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи (зазначаються у разі, якщо особою, визначеною на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів, є депозитарна установа)	-
8	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі визнання емісії облігацій недійсною	Товариство протягом 5 робочих днів з дня прийняття реєструвальним органом рішення про визнання емісії недійсною персонально повідомляє перших власників облігацій про визнання емісії облігацій недійсною. Директор Товариства приймає рішення та забезпечує повернення першим власникам внесків, внесених ними як плата за облігації Товариства, протягом п'яти місяців з дати прийняття рішення про визнання емісії облігацій недійсною.
9	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії облігацій	У разі незатвердження Директором Товариства у встановлені законом строки результатів емісії облігацій, Директор Товариства приймає рішення та забезпечує повернення першим власникам внесків, внесених ними як плата за облігації протягом п'яти місяців з дати закінчення розміщення облігацій.
10	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі відмови від емісії облігацій після початку розміщення облігацій	У разі прийняття рішення про відмову від емісії облігацій після початку розміщення облігацій Товариство: <ul style="list-style-type: none"> <li>- протягом 5 робочих днів після прийняття рішення про відмову від емісії оприлюднює інформацію про відмову від емісії облігацій в загальнодоступній інформаційній базі даних реєструвального органу про ринок цінних паперів та на власному веб-сайті або персонально повідомляє осіб, які відповідно до рішення про емісію облігацій є учасниками такого розміщення, про відмову від емісії облігацій;</li> <li>- зупиняє розміщення облігацій (якщо відповідне рішення прийнято до дати закінчення розміщення облігацій)</li> <li>- повертає першим власникам внески, внесені ними як плата за облігації, не пізніше 30 календарних днів з дати прийняття рішення про відмову від емісії облігацій.</li> </ul>
11	Порядок надання інвесторам рішення про емісію облігацій	Товариство в особі Директора надає інвесторам засвідчену копію рішення про емісію облігацій на їх запит.
12	Перелік осіб, які є учасниками розміщення облігацій (крім випадку здійснення публічної пропозиції емітентом у процесі емісії), із зазначенням:	
12.1	для юридичних осіб - резидентів: найменування, місцезнаходження, коду за ЄДРПОУ, місця та дати проведення державної реєстрації	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАСТФІНАНС"</b> 39908548

		<p>01133, м.Київ, ВУЛИЦЯ ЄВГЕНА КОНОВАЛЬЦЯ, будинок 36-Д, приміщення 61  Печерська районна в місті Києві державна адміністрація  Дата державної реєстрації: 23.07.2015р.  Номер запису: 1 068 102 0000 040299</p> <p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС"</b>  41125531  01133, м.Київ, ВУЛИЦЯ ЄВГЕНА КОНОВАЛЬЦЯ, будинок 36-Д, офіс 63  Печерська районна в місті Києві державна адміністрація  Дата державної реєстрації: 03.02.2017р.  Номер запису: 1 070 102 0000 067154</p> <p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "ПРЕМ'ЄРА"</b>  36756239  03150, м.Київ, ВУЛИЦЯ ПРЕДСЛАВИНСЬКА, будинок 28, кімната 702  Печерська районна в місті Києві державна адміністрація  Дата державної реєстрації: 10.11.2009р.  Номер запису: 1 070 102 0000 037999</p> <p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОЦЕСИНГ-ЦЕНТР КАРДСЕРВІС"</b>  41490983  01133 м. Київ, вул. Євгена Коновальця, буд. 36-Д, прим. 63  Печерська районна в місті Києві державна адміністрація  Дата державної реєстрації: 01.08.2017р.  Номер запису: 1 070 102 0000 069833</p> <p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРИНВУД-ПРОЕКТ"</b>  35681257  49029, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ УКРАЇНСЬКА, будинок 36  Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур  Дніпровської міської ради  Дата державної реєстрації: 17.01.2008р.  Номер запису: 1 224 102 0000 040973</p> <p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЗУРРО ФІНАНС"</b>  39080455  49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, будинок 21, офіс 7  Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур  Дніпровської міської ради  Дата державної реєстрації: 04.02.2014р.  Номер запису: 1 224 102 0000 068100</p> <p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УНІВЕР КАПІТАЛ"</b>  33592899  01033, м.Київ, ВУЛИЦЯ ЖИЛЯНСЬКА, будинок 59, офіс 102</p>
--	--	---

		Голосіївська районна в місті Києві державна адміністрація Дата державної реєстрації: 29.06.2005р. Номер запису: 1 068 145 0000 027590
12.2	для юридичних осіб - нерезидентів: найменування, місцезнаходження, реквізитів документа, що свідчить про реєстрацію цієї юридичної особи в країні її місцезнаходження (копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи)	
12.3	для фізичних осіб - резидентів: прізвища, імені, по батькові, місця проживання, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ	
12.4	для фізичних осіб - нерезидентів: прізвища, імені, по батькові (за наявності), громадянства, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ	-
13	Умови та дата закінчення обігу облігацій	На вторинному ринку цінних паперів, облігації Товариства обертаються серед необмеженого кола осіб. Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах у відповідності до законодавства про депозитарну систему України. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника і підтверджується випискою з відповідного рахунку. Обіг облігацій дозволяється після реєстрації реєструвальним органом звіту про результати емісії облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується <b>05.05.2024р.</b> включно. На вторинному ринку цінних паперів облігації продаються за договірною ціною. За взаємною згодою власника облігацій і Товариства, Товариство має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який строк обігу облігацій за обумовленою сторонами ціною.
14	Інформація щодо викупу емітентом облігацій:	
	випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій	Товариство зобов'язується викупити облігації, якщо власником облігацій буде надано відповідне повідомлення про здійснення продажу облігацій в строки подання повідомлень, визначених в таблиці 1. Для здійснення Емітентом викупу у дати викупу,

	<p>вказані в таблиці 1, власник облігацій або уповноважена ним особа (далі – продавець) надає Емітенту повідомлення про намір здійснити продаж облігацій у строки, вказані в таблиці 1. Подання повідомлень здійснюється власниками облігацій (або уповноваженими ними особами) за адресою Емітента Україна, м. Київ, 01133, вул. Євгена Коновальця, буд. 36-Д, прим. 63 або засобами електронного зв'язку з наступним наданням оригіналів не пізніше строків, вказаних в таблиці 1.</p> <p>Обов'язковий викуп емітентом в дати викупу, вказані в таблиці 1, проходить без застосування принципу «поставка проти оплати». Повідомлення, подані до або після періоду, вказаного в таблиці 1, вважаються недійсними.</p> <p>Повідомлення має містити: назву продавця (для фізичної особи – П.І.Б.); П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи укладати такі угоди (статут, довіреність тощо); кількість облігацій, запропонована до викупу; платіжні реквізити; поштову та юридичну адресу; контактні телефони, адреси електронної пошти (за наявністю); номер рахунку продавця в цінних паперах, номер рахунку в депозитарії та назву депозитарної установи, що обслуговує рахунок продавця в цінних паперах; згоду продавця з умовами продажу облігацій.</p> <p>Протягом 5 (п'яти) робочих днів, що передують даті початку викупу, відповідно до таблиці 1, Емітент укладає угоди купівлі-продажу облігацій із продавцями, що належним чином подали повідомлення про намір здійснити продаж облігацій.</p> <p>Якщо дата викупу облігацій припадає на святковий (вихідний) день згідно чинному законодавству України, викуп здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем.</p> <p>На дату початку здійснення викупу облігацій продавець перераховує облігації в обумовленій кількості, на рахунок Емітента в депозитарії, після чого Емітент у дати викупу, вказані в таблиці 1, виплачує продавцю грошові кошти.</p> <p>Якщо власник облігацій не перерахував протягом терміну викупу належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії.</p>																												
<p>порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій</p>	<p>Товариство повідомляє власників облігацій про строки та порядок здійснення викупу облігацій шляхом оприлюднення цього рішення про емісію на веб-сайті <a href="http://www.cardservice.ua">www.cardservice.ua</a></p> <p>В рішенні зазначені строки, у які облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для здійснення обов'язкового викупу протягом усього строку обігу облігацій.</p>																												
<p>порядок встановлення ціни викупу облігацій</p>	<p>Ціна викупу облігацій дорівнює їх номінальній вартості.</p>																												
<p>строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу</p>	<p style="text-align: center;"><b>Таблиця 1.</b></p> <table border="1" data-bbox="687 1727 1458 2056"> <thead> <tr> <th>Дата початку прийому повідомлень</th> <th>Дата закінчення прийому повідомлень</th> <th>Дата початку викупу</th> <th>Дата закінчення викупу</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>06.01.2020</td> <td>10.01.2020</td> <td>10.02.2020</td> <td>11.02.2020</td> </tr> <tr> <td>06.07.2020</td> <td>10.07.2020</td> <td>10.08.2020</td> <td>11.08.2020</td> </tr> <tr> <td>04.01.2021</td> <td>08.01.2021</td> <td>08.02.2021</td> <td>09.02.2021</td> </tr> <tr> <td>05.07.2021</td> <td>09.07.2021</td> <td>09.08.2021</td> <td>10.08.2021</td> </tr> <tr> <td>03.01.2022</td> <td>07.01.2022</td> <td>07.02.2022</td> <td>08.02.2022</td> </tr> <tr> <td>04.07.2022</td> <td>08.07.2022</td> <td>08.08.2022</td> <td>09.08.2022</td> </tr> </tbody> </table>	Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу	06.01.2020	10.01.2020	10.02.2020	11.02.2020	06.07.2020	10.07.2020	10.08.2020	11.08.2020	04.01.2021	08.01.2021	08.02.2021	09.02.2021	05.07.2021	09.07.2021	09.08.2021	10.08.2021	03.01.2022	07.01.2022	07.02.2022	08.02.2022	04.07.2022	08.07.2022	08.08.2022	09.08.2022
Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу																										
06.01.2020	10.01.2020	10.02.2020	11.02.2020																										
06.07.2020	10.07.2020	10.08.2020	11.08.2020																										
04.01.2021	08.01.2021	08.02.2021	09.02.2021																										
05.07.2021	09.07.2021	09.08.2021	10.08.2021																										
03.01.2022	07.01.2022	07.02.2022	08.02.2022																										
04.07.2022	08.07.2022	08.08.2022	09.08.2022																										

		02.01.2023	06.01.2023	06.02.2023	07.02.2023		
		03.07.2023	07.07.2023	07.08.2023	08.08.2023		
		01.01.2024	05.01.2024	05.02.2024	06.02.2024		
15	Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових облігацій):						
15.1	дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями	Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється у строки, вказані в таблиці 2:					
		<b>Таблиця 2</b>					
		№	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Дні в у періоді
		1	13.05.2019	11.08.2019	12.08.2019	13.08.2019	91
		2	12.08.2019	10.11.2019	11.11.2019	12.11.2019	91
		3	11.11.2019	09.02.2020	10.02.2020	11.02.2020	91
		4	10.02.2020	10.05.2020	11.05.2020	12.05.2020	91
		5	11.05.2020	09.08.2020	10.08.2020	11.08.2020	91
		6	10.08.2020	08.11.2020	09.11.2020	10.11.2020	91
		7	09.11.2020	07.02.2021	08.02.2021	09.02.2021	91
		8	08.02.2021	09.05.2021	10.05.2021	11.05.2021	91
		9	10.05.2021	08.08.2021	09.08.2021	10.08.2021	91
		10	09.08.2021	07.11.2021	08.11.2021	09.11.2021	91
		11	08.11.2021	06.02.2022	07.02.2022	08.02.2022	91
		12	07.02.2022	08.05.2022	09.05.2022	10.05.2022	91
		13	09.05.2022	07.08.2022	08.08.2022	09.08.2022	91
		14	08.08.2022	06.11.2022	07.11.2022	08.11.2022	91
		15	07.11.2022	05.02.2023	06.02.2023	07.02.2023	91
		16	06.02.2023	07.05.2023	08.05.2023	09.05.2023	91
		17	08.05.2023	06.08.2023	07.08.2023	08.08.2023	91
		18	07.08.2023	05.11.2023	06.11.2023	07.11.2023	91
		19	06.11.2023	04.02.2024	05.02.2024	06.02.2024	91
		20	05.02.2024	05.05.2024	06.05.2024	07.05.2024	91
15.2	заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за облігаціями	<p>Якщо дати виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний) день згідно чинного законодавства України, виплата відсоткового доходу здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються.</p> <p>Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється щоквартально на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати відсоткового доходу за облігаціями (далі - Реєстр).</p> <p>У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується до особистого звернення власника. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються.</p>					

		<p>Сума відсоткового доходу за кожний процентний період розраховується за формулою:</p> $P_i = N * (R_i / 100\%) * (T / 365), \text{ де}$ <p><b>P<sub>i</sub></b> – сума відсоткового доходу за і-й період, що підлягає сплаті у гривнях;  <b>N</b> – номінальна вартість облігації відповідної серії, у гривнях;  <b>R<sub>i</sub></b> – ставка доходності (в відсотках) в періоді, за який здійснюється виплата відсотків;  <b>T<sub>i</sub></b> – кількість днів в періоді, за який здійснюється виплата відсотків.</p> <p>Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облігацію.</p> <p>Сума відсоткового доходу по кожній облігації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення.</p> <p>Відсоткова ставка на 1-3 відсоткові періоди встановлюється в розмірі <b>25%</b> (двадцять п'ять) відсотків річних.</p> <p>Відсоткові ставки на 4-5, 6-7, 8-9, 10-11, 12-13, 14-15, 16-17, 18-19, 20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути нижчою ніж <b>5%</b> річних та більшою трикратної облікової ставки Національного банку України.</p> <p>Емітент зобов'язується надати інформацію про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки шляхом розміщення такої інформації на власному веб-сайті <a href="http://www.cardservice.ua">www.cardservice.ua</a>, по відповідним відсотковим періодам у строки, вказані в таблиці 3:</p> <p style="text-align: center;"><b>Таблиця 3</b></p> <table border="1" data-bbox="703 1137 1490 1547"> <thead> <tr> <th>Відсотковий період</th> <th>Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>4-5</td> <td>05.01.2020</td> </tr> <tr> <td>6-7</td> <td>05.07.2020</td> </tr> <tr> <td>8-9</td> <td>03.01.2021</td> </tr> <tr> <td>10-11</td> <td>04.07.2021</td> </tr> <tr> <td>12-13</td> <td>02.01.2022</td> </tr> <tr> <td>14-15</td> <td>03.07.2022</td> </tr> <tr> <td>16-17</td> <td>01.01.2023</td> </tr> <tr> <td>18-19</td> <td>02.07.2023</td> </tr> <tr> <td>20</td> <td>31.12.2023</td> </tr> </tbody> </table>	Відсотковий період	Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки	4-5	05.01.2020	6-7	05.07.2020	8-9	03.01.2021	10-11	04.07.2021	12-13	02.01.2022	14-15	03.07.2022	16-17	01.01.2023	18-19	02.07.2023	20	31.12.2023
Відсотковий період	Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки																					
4-5	05.01.2020																					
6-7	05.07.2020																					
8-9	03.01.2021																					
10-11	04.07.2021																					
12-13	02.01.2022																					
14-15	03.07.2022																					
16-17	01.01.2023																					
18-19	02.07.2023																					
20	31.12.2023																					
15.3	валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта)	Національна валюта																				
15.4	порядок переказу коштів власникам облігацій з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями	<p>Переказ коштів власникам облігацій Емітента з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями протягом всього строку обігу облігацій здійснюється у спосіб, визначений законодавством про депозитарну систему України.</p> <p>Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом виплати відсоткового доходу за облігаціями забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує</p>																				



		<p>дню початку виплати доходу. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність.</p> <p>Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі - Розрахунковий центр), грошових коштів для здійснення виплати та надання документів визначених правилами Центрального депозитарію. Центральний депозитарій надає до Розрахункового центру розпорядження про переказ коштів для здійснення виплати з рахунку Центрального депозитарію на відповідні рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів для виплати власникам/отримувачам облігацій.</p> <p>У випадку, якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата відсоткового доходу та/або містить помилкові реквізити, кошти, що підлягають виплаті депонуються на рахунок Депозитарної установи такого власника до особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи. На депоновані кошти відсотки не нараховуються.</p> <p>Подальші розрахунки Депозитарна установа здійснює за особовим зверненням власника облігацій до Депозитарної установи. Після особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи та наданні даних про реквізити, за якими повинні бути проведені виплати відсоткового доходу, Депозитарна установа перераховує відповідні грошові кошти на вказані реквізити власника облігацій.</p>
16	Порядок погашення облігацій:	
16.1	дати початку і закінчення погашення облігацій	Дата початку погашення облігацій – <b>06.05.2024р.</b> Дата закінчення погашення облігацій – <b>06.06.2024р.</b>
16.2	умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій)	-
16.3	порядок виплати номінальної вартості облігації із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових/дисконтних облігацій), в тому числі порядок та умови конвертації конвертованих облігацій у власні акції емітента (для емітентів - акціонерних товариств)*, із зазначенням типу, номінальної вартості та кількості акцій цього емітента, в які конвертується кожна облігація, із зазначенням коефіцієнта конвертації, можливості та умови вибору	<p>Погашення облігацій Емітента здійснюватиметься в порядку, визначеному законодавством про депозитарну систему України. Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом погашення облігацій забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Погашення здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну систему.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Розрахунковому центрі, грошових коштів для здійснення погашення та надання документів визначених Правилами Центрального депозитарію.</p> <p>Центральний депозитарій надає розпорядження Розрахунковому центру здійснити переказ коштів з рахунку Центрального депозитарію на відповідні грошові рахунки депозитарних установ</p>

	власником таких облігацій форми їх погашення	та/або депозитаріїв-кореспондентів у яких відкрито рахунки власників/отримувачів облігацій. Депозитарні установи та/або депозитарії-кореспонденти перераховують грошові кошти власникам/отримувачам облігацій відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах, укладених з власниками/отримувачами облігацій. Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті України – гривні. У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облігацій, Емітент здійснює таке утримання.
16.4	порядок погашення конвертованих облігацій у випадку неможливості проведення конвертації конвертованих облігацій в акції	-
16.5	можливість дострокового погашення емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення)	Дострокове погашення Емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою не передбачено.
16.6	можливість дострокового погашення облігацій за вимогою їх власників (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації можуть бути пред'явлені для дострокового погашення)	Дострокове погашення облігацій за вимогою їх власників не передбачено.
16.7	дії, які проводяться у разі несвоєчасного подання облігацій для погашення (дострокового погашення) випуску облігацій	У випадку, якщо облігації, що підлягають погашенню не зараховані протягом строку погашення облігацій на рахунок Емітента в Центральному депозитарії або якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій при їх погашенні та/або містить помилкові реквізити, кошти, що підлягають виплаті депонуються на рахунок Депозитарної установи такого власника до особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи . На депоновані кошти відсотки не нараховуються. Відсотки по облігаціям за час, що минув з дати закінчення погашення облігацій, не нараховуються та не виплачуються. Подальші розрахунки за облігаціями Депозитарна установа

		здійснює за особовим зверненням власника облігацій до Депозитарної установи. Після особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи та наданні даних про реквізити, за якими повинні бути проведені виплати номінальної вартості облігацій при їх погашенні, Депозитарна установа перераховує грошові кошти на вказані реквізити власника облігацій.
16.8	порядок та умови конвертації конвертованих облігацій в акції у разі прийняття емітентом облігацій рішення про припинення, або виділ, або можливість дострокового погашення таких облігацій	-
17	Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту	У разі неспроможності Емітента виплатити власникам облігацій у строки, встановлені цим рішенням про емісію, відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій, Емітент оголошує дефолт. Емітент здійснює оголошення дефолту шляхом його опублікування в одному з офіційних друкованих видань в яких публікуються акти Верховної ради України, Президента України, Кабінету Міністрів України, а також шляхом розміщення на власному веб-сайті. Оголошення здійснюється не пізніше 5 (П'яти) робочих днів із дати, встановленої для виконання відповідного зобов'язання (виплати доходу за облігаціями та/або погашення частини чи повної вартості облігацій). В разі оголошення дефолту за облігаціями, Емітент діє в порядку, встановленому законодавством про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом.
18	Застереження про те, що загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу емітента (у разі прийняття рішення про розміщення звичайних (незабезпечених) облігацій)*	Загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу Емітента, який станом на 15.03.2019р. становить 5 705 тис. грн.
19	Інші відомості*	-

\* За наявності.

**Річна фінансова звітність ТОВ «КАРДСЕРВІС» за 2018 рік,  
складена за міжнародними стандартами фінансової звітності (тис. грн.)**

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2018 р.**

Актив	Код рядка	Приміт ка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000		-	-
первісна вартість	1001	4	14	14
накопичена амортизація	1002	4	14	14
Незавершені капітальні інвестиції	1005		-	-
Основні засоби	1010	5	193	247
первісна вартість	1011	5	285	545
знос	1012	5	92	298
Інвестиційна нерухомість	1015		-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017		-	-
Довгострокові біологічні активи	1020		-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		-	-
інші фінансові інвестиції	1035		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		-	-
Відстрочені податкові активи	1045		-	-
Гудвіл	1050		-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		-	-
Інші необоротні активи	1090		-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>		193	247
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100		-	-
Виробничі запаси	1101		-	-
Незавершене виробництво	1102		-	-
Готова продукція	1103		-	-
Товари	1104		-	-
Поточні біологічні активи	1110		-	-
Депозити перестрахування	1115		-	-
Векселі одержані	1120		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	6	615	483
з бюджетом	1135	7	-	2
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6	7080	12074
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	8	115	-
Готівка	1166		-	-
Рахунки в банках	1167	8	115	-
Витрати майбутніх періодів	1170		-	-
Частка перестраховика у страхових резервах 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		-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>		7810	12559
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>		8003	12806

Пасив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9,10	3500	3500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		-	-
Капітал у дооцінках	1405		-	-
Додатковий капітал	1410	9,11	1700	1700
Емісійний дохід	1411		-	-
Накопичені курсові різниці	1412		-	-
Резервний капітал	1415	9,12	-	225
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		21	23
Неоплачений капітал	1425		( - )	( - )
Вилучений капітал	1430		( - )	( - )
Інші резерви	1435		-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>		5221	5448
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-
Пенсійні зобов'язання	1505		-	-
Довгострокові кредити банків	1510		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	13	1850	-
Довгострокові забезпечення	1520		-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		-	-
Цільове фінансування	1525		-	-
Благодійна допомога	1526		-	-
Страхові резерви	1530		-	-
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		-	-
резерв незароблених премій	1533		-	-
інші страхові резерви	1534		-	-
Інвестиційні контракти	1535		-	-
Привозний фонд	1540		-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545		-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		1850	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	14	-	38
Векселі видані	1605		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610		-	-
товари, роботи, послуги	1615	15	84	76
розрахунками з бюджетом	1620	16	13	50
у тому числі з податку на прибуток	1621		-	50
розрахунками зі страхування	1625	16	5	5
розрахунками з оплати праці	1630	16	22	18
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		-	-
Поточні забезпечення	1660	17	26	54
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	18	782	7117
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>		932	7358
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>		-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>		-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>		8003	12806

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2018 рік**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	19	5953	3057
Чисті зароблені страхові премії	2010		-	-
Премії підписані, валова сума	2011		-	-
Премії, передані у перестраховання	2012		-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		-	-
<b>Валовий:</b>				
прибуток	2090		5953	3057
збиток	2095		( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		-	-
Інші операційні доходи	2120	22	319	81
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		-	-
Адміністративні витрати	2130	20	( 3348 )	( 1645 )
Витрати на збут	2150	21	( 46 )	( 53 )
Інші операційні витрати	2180	22	( 1242 )	( 1023 )
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		( - )	( - )
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		( - )	( - )
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
прибуток	2190		1636	417
збиток	2195		( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220		-	-
Інші доходи	2240	23	4	186
Дохід від благодійної допомоги	2241		-	-
Фінансові витрати	2250	24	( 1364 )	( 245 )
Втрати від участі в капіталі	2255		( - )	( - )
Інші витрати	2270		( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>				
прибуток	2290		276	358
збиток	2295		( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	25	( 49 )	( 9 )
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>				
прибуток	2350		227	349
збиток	2355		( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
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		-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>		-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>		227	349

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500		296	290
Витрати на оплату праці	2505		563	290
Відрахування на соціальні заходи	2510		124	64
Амортизація	2515		206	54
Інші операційні витрати	2520		2177	2023
<b>Разом</b>	<b>2550</b>		3366	2721

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Середньорічна кількість простих акцій	2600		-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650		-	-

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2018 р.**

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		3515	2317
Повернення податків і зборів	3005		-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006		-	-
Цільового фінансування	3010		-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		-	-
Надходження від повернення авансів	3020		339	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		116	81
Надходження від операційної оренди	3040		-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		-	-
Надходження від страхових премій	3050		-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		18339	8274
Інші надходження	3095	27	74	-
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100		( 1722 )	( 1363 )
Праці	3105		( 457 )	( 221 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110		( 125 )	( 61 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115		( 126 )	( 53 )
Зобов'язання з податку на прибуток	3116		( 9 )	( - )
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117		( - )	( - )
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118		( 117 )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135		( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145		( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150		( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		( 21225 )	( 12638 )
Інші витрачання	3190	27	( 54 )	( 5 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>		<b>-1326</b>	<b>-3669</b>



<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	-	
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Надходження від погашення позик	3230	1539	-	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	
Інші надходження	3250	-	-	
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )	
необоротних активів	3260	( 242 )	( 204 )	
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )	
Витрачання на надання позик	3275	( 3234 )	( - )	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )	
Інші платежі	3290	( - )	( - )	
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-1937</b>	<b>-204</b>	
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	
Отримання позик	3305	7748	-	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	
Інші надходження	3340	-	8898	
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )	
Погашення позик	3350	( 3231 )	( - )	
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )	
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 1369 )	( 177 )	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )	
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )	
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )	
Інші платежі	3390	( - )	( 4790 )	
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>3148</b>	<b>3931</b>	
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-115</b>	<b>58</b>	
Залишок коштів на початок року	3405	115	57	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	-	115	

### Звіт про власний капітал за 2018 рік

Стаття	Код рядка	Примітка	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
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	9,10,11	<b>3 500</b>	-	<b>1 700</b>	-	<b>40</b>	-	-	<b>5 240</b>
<b>Коригування :</b>										
Зміна облікової політики	4005		-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	<b>3</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	9,10,11	<b>3 500</b>	-	<b>1 700</b>	-	<b>40</b>	-	-	<b>5 240</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>		-	-	-	-	<b>225</b>	-	-	<b>225</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку :</b>										
Виплати власникам (дивіденди)	4200		-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205		-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	12	-	-	-	225	(225)	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>										
Внески до капіталу	4240		-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>										
Викуп акцій (часток)	4260		-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265		-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270		-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275		-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін в капіталі</b>	<b>4295</b>		-	-	-	<b>225</b>	-	-	-	<b>225</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>		<b>3 500</b>	-	<b>1 700</b>	<b>225</b>	<b>40</b>	-	-	<b>5 465</b>

**ПРИМІТКИ  
ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»  
станом на 31.12.2018 р.**

## **1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ**

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС» (далі - «Компанія») за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, було схвалено рішенням керівництва Компанії. 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 2018 року.

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.

Юридична адреса Компанії: 01133, м.Київ, ВУЛИЦЯ Є. КОНОВАЛЬЦЯ, будинок 36-Д, приміщення 61

Відповідно до Відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, Компанія може здійснювати такі види економічної діяльності за КВЕД-2010:

64.92 – Інші види кредитування;

Компанія зареєстрована як фінансова установа (Свідоцтво серія ІК №145 від 10.09.2015р., яке видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків у сфері фінансових послуг) та має право надавати такі види фінансових послуг:

- Надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

Компанія має ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.09.2016 р. № 2102 (строк дії ліцензії – з 01.09.2016 р., безстрокова).

Кількість працівників станом на 31 грудня 2018 р. - 7 осіб та 31 грудня 2017 р. - 6 осіб.

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

Дата затвердження фінансової звітності – 20 березня 2019 року.

## **2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

### **2.1. УМОВИ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПОЛІТИЧНА СИТУАЦІЯ В УКРАЇНІ**

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

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

У 2014-2018 роках Україна продовжує знаходитися у стані політичних та економічних потрясінь. У березні 2014 року у результаті низки подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до складу Російської Федерації, яке не було визнане Україною та міжнародним співтовариством. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у цих областях переросли у розвал системи правопорядку, військові зіткнення та збройний конфлікт між озброєними прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими силами. Протягом 2014-2018 років відбувалося і продовжується нестабільність та повномасштабне збройне протистояння у певних частинах цих територій. При цьому частина Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, у результаті чого українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

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

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

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

Уряд визначив пріоритетами своєї політики асоціацію України з Європейським Союзом, реалізацію комплексу реформ, націлених на усунення існуючих 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.

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.

## **2.2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### ***Заява про відповідність***

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

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

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

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

### ***Основа складання фінансової звітності***

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

### ***Функціональна валюта та валюта подання***

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

### ***Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому***

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

Таким чином, керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Компанії, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Компанії.

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

## **2.3 ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ**

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

### ***Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів***

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

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

### ***Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів***

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

- вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи/(витрати) може бути значним.

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

#### ***Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів***

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

#### ***Судження щодо виявлення ознак знецінення активів***

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

#### ***Резерв очікуваних кредитних збитків***

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

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

#### ***Податкове законодавство***

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

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

#### ***Ставки дисконтування***

Станом на 31.12.2018 Компанія використовує у якості ставки дисконтування облікову ставку НБУ (18%). Компанія вважає, що у разі якщо прийнята ставка відрізняється від застосованої на +/- 2% (від 16% до 20%), то така ставка вважається ринковою.

### ***Інші джерела невизначеності***

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

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

## **2.4 ЗМІНИ У ПОДАННІ**

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

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

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

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

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р. за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2018 р. Компанія не застосовувала достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Хоча Компанія вперше застосувала ці стандарти та поправки в 2018 році, вони не мають істотного впливу на її фінансову звітність. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки описані нижче:

#### ***МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами із покупцями»***

МСФЗ (IFRS) 15 замінює МСБО (IAS) 11 «Будівельні контракти», МСБО (IAS) 18 «Виручка» і відповідні роз'яснення і застосовується по відношенню до всіх статей доходу, який виникає в зв'язку з договорами із покупцями, крім випадків, коли договори відносяться до сфери застосування інших стандартів. Для обліку доходу, який виникає у зв'язку з договорами із покупцями, новий стандарт передбачає модель, що включає п'ять етапів. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Стандарт вимагає, щоб організації застосовували судження і враховували всі доречні факти та обставини при застосуванні кожного етапу моделі щодо договорів з покупцями. Стандарт також містить вимоги до обліку додаткових витрат на укладення договору і витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору.

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

#### ***МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»***

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та діє для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. МСФЗ

(IFRS) 9 об'єднує разом три аспекти обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування.

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

#### ***Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата»***

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні активу, витрати або доходу (або його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникли в результаті здійснення або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати організація повинна визначати дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. Дане роз'яснення не впливає на фінансову звітність Компанії.

#### ***Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переклади інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»***

Поправки роз'яснюють, коли саме організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається тоді, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості сама по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії

#### ***Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»***

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами умов переходу прав; класифікація операцій по виплатах на основі акцій, які передбачають можливість розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція повинна класифікуватися пайовими інструментами, а не як операція з розрахунками грошовими коштами. При першому застосуванні поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

#### ***Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9» Фінансові інструменти »разом з МСФЗ (IFRS) 4" Страхові контракти "***

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту з фінансових інструментів, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 і метод накладення. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

#### ***Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» - роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестицій за справедливою вартістю через прибуток або збиток має прийматися окремо для кожної інвестиції***

У поправках пояснюється, що організація, що спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інший продавець приймає рішення оцінювати інвестицію в асоційовані організації та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток, окремо для кожної такої інвестиції при її первісному визнанні. Якщо організація, яка є сама по собі інвестиційною організацією, має частку участі в асоційованого підприємства або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може прийняти рішення зберегти оцінку за



справедливою вартістю, застосовану її асоційованої організацією або спільним підприємством, є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізню з таких дат: (а) дату первісного визнання асоційованого підприємства або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями; (б) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (с) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, що є інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

### ***Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - виключення ряду короткострокових звільнень для організацій, що вперше застосовують МСФЗ***

Короткострокові звільнення, передбачені пунктами Е3-Е7 МСФЗ (IFRS) 1, були виключені, оскільки вони виконали своє призначення. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

### ***Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу***

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

#### ***МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»***

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відбивали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації актив у формі права користування. Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

Поточна діяльність Компанії відповідає вимогам роз'яснення, Компанія не очікує, що воно вплине на її фінансову звітність.

#### ***МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"***

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя,

пряме страхування і перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних запобіжних заходів і фінансовим інструментам з умовами дискреційного участі. Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди).
- Спрошений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності в ті періоди, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому у Вас можуть запитати порівняльну інформацію. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Даний стандарт не застосовний до Компанії.

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

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

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

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожен невизначену податкову трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат дозволу невизначеності. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускаються певні звільнення при переході. Компанія буде застосовувати роз'яснення з дати його вступу в силу. Оскільки Компанія є міжнародною організацією і здійснює свою діяльність в складній податковому середовищі, застосування роз'яснення може вплинути на фінансову звітність Компанії та необхідне розкриття інформації. Крім того, Компанія може бути змушена встановити процедури та методи отримання інформації, необхідної для своєчасного застосування роз'яснення.

### ***Поправки до МСФЗ 9 «Особливості передоплати з негативним відшкодуванням»***

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

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

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

Поправки стосуються конфлікту між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 щодо уникнення втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься до асоційованого або спільного підприємства. Поправки пояснюють, що прибуток або збиток, що виникає внаслідок продажу або внеску активів, що становлять бізнес, як визначено в МСФЗ 3, між інвестором та його асоційованою компанією або спільним підприємством, визнається повністю. Однак будь-який прибуток або збиток, що виникає внаслідок продажу чи внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в обсязі інтересів не пов'язаних інвесторів у

асоційованому або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ відстрочила дату набрання чинності цих поправок на невизначений термін, але суб'єкт господарювання, який рано приймає поправки, повинен застосовувати їх у майбутньому. Компанія застосовуватиме ці поправки, коли вони набудуть чинності.

### ***Поправки до МСБО 19: Планові поправки, скорочення або врегулювання***

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

- Визначити вартість поточного обслуговування протягом решти періоду після зміни, скорочення або погашення плану, використовуючи актуарні припущення, використані для переоцінки чистого зобов'язання з визначеної вигоди (активу), що відображає переваги, запропоновані за планом, і активи плану після цієї події
- Визначити чистий відсоток за залишок періоду після поправки на план, скорочення чи погашення, використовуючи: чисте зобов'язання з визначеної вигоди (активу), що відображає вигоди, запропоновані за планом, і активи плану після цієї події; і ставку дисконту, яка використовується для переоцінки чистого зобов'язання з визначеної виплати (активу).

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

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

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

Поправки уточнюють, що суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 9 до довгострокових інтересів у асоційованому або спільному підприємстві, до якого не застосовується метод власного капіталу, але які, по суті, є частиною чистої інвестиції в асоційоване або спільне підприємство (довгострокове) інтересів. Це роз'яснення є доречним, оскільки означає, що модель очікуваних кредитних втрат у МСФЗ 9 застосовується до таких довгострокових інтересів.

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

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

### ***Річні покращення циклу 2015-2017 рр. (Видано в грудні 2017 р.)***

До таких удосконалень відносяться:

#### ***• МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу***

Поправки уточнюють, що, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, він застосовує вимоги до комбінації бізнесу, що здійснюється поетапно, включаючи переоцінку інтересів раніше утримуваних активів та зобов'язань спільної діяльності за справедливою вартістю. При цьому набувач переглядає весь свій раніше володіючий інтерес до спільної операції.

Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до бізнес-комбінацій, для яких дата придбання є на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки будуть застосовуватися до майбутніх комбінацій бізнесу Компанії.

#### ***• МСФЗ 11 «Спільні домовленості»***

Сторона, яка бере участь, але не має спільного контролю за спільною операцією, може отримати спільний контроль над спільною операцією, в якій діяльність спільної операції є бізнесом, як визначено в МСФЗ 3. Поправки уточнюють, що раніше володіли інтересами при цьому спільна операція не переоцінюється.

Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до операцій, в яких він отримує спільний контроль на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Наразі ці зміни не застосовуються до Компанії, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

• **МСБО 12 «Податки на прибуток»**

Поправки уточнюють, що наслідки податку на прибуток від дивідендів безпосередньо пов'язані з минулими операціями або подіями, які призвели до розподілу прибутку, ніж до розподілу власникам. Таким чином, суб'єкт господарювання визнає наслідки податку на прибуток від дивідендів у прибутку або збитку, іншому сукупному доході або капіталі, якщо підприємство спочатку визнало ці минулі операції або події.

Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Коли суб'єкт господарювання вперше застосовує ці поправки, він застосовує їх до наслідків податку на прибуток від дивідендів, визнаних на або після початку найпершого порівняльного періоду. Оскільки поточна практика Компанії відповідає цим поправкам, Компанія не очікує впливу на консолідовану фінансову звітність.

• **МСБО 23 «Витрати на позики»**

Поправки уточнюють, що суб'єкт господарювання розглядає як частину загальних позик будь-яке запозичення, спочатку зроблене для розробки кваліфікованого активу, коли повна діяльність, необхідна для підготовки цього активу до його цільового використання або продажу, завершена.

Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до витрат на позики, понесені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує ці поправки. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Оскільки поточна практика Компанії відповідає цим поправкам, Компанія не очікує впливу на консолідовану фінансову звітність.

## 2.5 ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

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

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

- а) Компанія сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи спожити його у своєму нормальному операційному циклі;
- б) актив утримується в основному з метою продажу;
- в) Компанія сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;  
або
- г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Зобов'язання є поточним, якщо:

- а) Компанія сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;
- б) це зобов'язання утримується в основному з метою продажу;
- в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- г) Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Компанія класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

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

### **Зменшення корисності активів**

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

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

відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянута балансову вартість активу, за вирахуванням залишкової вартості, на систематичній основі протягом строку корисної служби.

### ***Нематеріальні активи***

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

#### *Витрати на дослідження та розробку*

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

- а) технічну можливість завершити створення нематеріального активу так, щоб він був придатний до використання або продажу;
- б) свій намір завершити створення нематеріального активу та використовувати або продати його;
- в) свою здатність використовувати або продати нематеріальний актив;
- г) як нематеріальний актив генеруватиме ймовірні майбутні економічні вигоди. Серед іншого, суб'єктові господарювання слід довести існування ринку для продукції нематеріального активу чи для самого нематеріального активу або (якщо його використовуватимуть внутрішньо) корисність нематеріального активу;
- 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. Компанія рівномірно амортизує НМА із визначеним строком експлуатації протягом терміну їх використання.

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

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

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

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

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

### **Основні засоби**

Компанія класифікує актив як основний засіб, якщо це матеріальний об'єкт, що його: а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей; б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду в) вартість об'єкту становить більш, ніж 6000 грн. 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.

Майно та обладнання відображаються за собівартістю, за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченого зносу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість майна та обладнання переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Знос нараховується за прямолінійним методом протягом таких строків корисної служби:

Земля	Не амортизується
Будівлі та споруди	12-50 років
Виробниче обладнання та інвентар	2-15 років
Транспортні засоби	5-10 років
Офісні меблі та обладнання	До 10 років
Інші	5-15 років
Поліпшення орендованих основних засобів	Протягом найменшого з двох строків: строку оренди чи строку корисної експлуатації

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

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

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

## ***Запаси***

Компанія визнає запаси як активи, які:

- а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або
- в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох:

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

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

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

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

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

## ***Фінансові інструменти***

### ***Визнання фінансових інструментів***

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

### ***Первісна оцінка фінансових інструментів***

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

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

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

### ***Класифікація фінансових активів та зобов'язань***



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

- (а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами або зобов'язаннями; та
- (б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом або зобов'язанням.

Компанія вирізняє наступні бізнес-моделі:

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

#### ***Модель оцінки за амортизованою вартістю:***

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

- (а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків (інвестиційно-консервативна модель); і
- (б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

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

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

#### ***Модель оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:***

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

- (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.

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

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

#### ***Модель оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток:***

*Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю згідно з пунктом 4.1.2 МСФЗ 9, або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом 4.1.2А. МСФЗ 9. Однак, суб'єкт господарювання може на*

власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідклично 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 (згідно з визначенням, наведеним у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін»).

#### ***Рекласифікація фінансових активів та зобов'язань***

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

Компанія не проводить рекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

#### ***Зменшення корисності та визнання очікуваних кредитних збитків***

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

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

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

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

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

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

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Компанія утворює групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаною уможливити своєчасне виявлення значного зростання

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

Прикладами спільних характеристик кредитного ризику є, але не виключно:

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

### ***Оцінка очікуваних кредитних збитків***

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

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

(б) часову вартість грошей; і

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

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

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

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

### ***Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань***

#### ***Припинення визнання фінансових активів***

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

(а) спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або

(б) він передає фінансовий актив згідно з положеннями пунктів 3.2.4 та 3.2.5 МСФЗ 9, і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання згідно з пунктом 3.2.6 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 спливає термін його виконання

#### ***Грошові кошти та їх еквіваленти***

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на поточних та інших рахунках у банках а також грошові кошти в дорозі

### ***Резерви***

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

### ***Поточні забезпечення***

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

### ***Оренда***

*Операційна оренда - Компанія як орендар*

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списується на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

### ***Визнання та оцінка доходів***

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

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

*Визнання доходів при продажу активів*

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

- а) Компанія передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на активи;
- б) за Компанією не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно. Витрати, як правило, можуть бути достовірно оцінені в разі забезпечення інших умов визнання доходу. Проте дохід

не може бути визнаний, якщо витрати неможливо достовірно оцінити; за таких обставин будь-яка вже отримана за продаж товарів компенсація визнається як зобов'язання.

Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Компанії економічних вигід, пов'язаних з операцією. Але в разі виникнення невизначеності щодо можливості отримання суми, яка вже включена до доходу, неоплачувана сума або сума, стосовно якої перестає існувати ймовірність відшкодування, визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

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

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

#### *Визнання доходів при наданні робіт/послуг*

Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, визнається шляхом посилення 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;

#### ***Визнання та оцінка витрат***

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

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

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

#### ***Витрати на персонал та відповідні відрахування***

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

#### ***Податок на прибуток***

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

### *Поточний податок на прибуток*

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

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

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату в Україні чи в іншій країні, де Компанія здійснює свою діяльність і отримує оподатковуваний дохід.

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

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

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

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

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

### *Відстрочений податок*

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

### 3. ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

У цій фінансовій звітності були внесені деякі зміни до порівняльних даних з метою відповідності поданню поточного року.

При складанні фінансової звітності за 2018 рік (станом на 31.12.2018 року) вихідні залишки звітності за 2017 рік (станом на 31.12.2017 р.) а також порівняльні дані (Дані за аналогічний період попереднього року) зазнали змін. Ці зміни обумовлені виправленнями у фінансовій звітності Компанії.

#### *Зміна вступного сальдо (дані «На початок періоду») Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2017 р., тис. грн.*

№	№ рядка	Було	Стало	Зміни	Примітки
1	2	4	3	5	6
1	1130	687	615	(72)	Зменшено суму розрахунків за виданими авансами
2	1155	7010	7080	70	Збільшено суму іншої поточної дебіторської заборгованості
3	1420	40	21	(19)	Вплив на нерозподілений прибуток за рахунок наведених коригувань
4	1615	67	84	17	Збільшено суму кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги

Компанія не проводила змін даних за аналогічних період Звіту про фінансовий результат та сукупний дохід за 2018 рік, так як неможливо оцінити вплив змін саме на доходи та витрати минулого періоду.

### 4. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за рік, що скінчився 31 грудня 2018 року, був наступним:

	Комп'ютерні програми	Всього
<b>Первісна вартість</b>		
на 01.01.2018 р.	14	14
<b>За 2018р.</b>		
Надійшло	0	0
Вибуло	-	-
на 31.12.2018 р.	14	14
<b>Знос</b>		
на 01.01.2018 р.	(14)	(14)
<b>За 2018р.</b>		
Нараховано	(0)	(0)
Вибуло	-	-
на 31.12.2018 р.	(14)	(14)
<b>Балансова вартість:</b>		
<b>На 01.01.2018 р.</b>	0	0
<b>На 31.12.2018 р.</b>	0	0

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

Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2018 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.

## 5. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за рік, що скінчився 31 грудня 2018 року, був наступним:

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади і інвентар	Всього
<b>Первісна вартість</b> на 01.01.2018 р.	255	30	285
<b>за 2018 рік</b>			
Надійшло	197	63	259
Вибуло	0	0	0
31.12.2018р.	452	93	545
<b>Знос</b> на 01.01.2018 р.	82	10	92
<b>за 2018 рік</b>			
Нараховано	184	22	206
Вибуло	0	0	0
31.12.2018р.	266	32	298
<b>Балансова вартість:</b>			
<b>На 01.01.2018 р.</b>	173	20	193
<b>На 31.12.2018 р.</b>	186	61	247

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 31.12.2018 року, становить 51 тис. грн.

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

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

Основною діяльністю Компанії є надання фінансових кредитів.

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

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

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



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

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Дебіторська заборгованість за коштами, що перераховано Продавцю (відображено у складі дебіторської заборгованості за виданими авансами)	483	615
Дебіторська заборгованість за кредитами, наданими Покупцям	8119	5831
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами (відсотками)	3359	1160
Сума сформованих резервів очікуваних кредитних збитків	(2260)	(1019)
Дебіторська заборгованість за договорами надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги	2784	1089
Інша дебіторська заборгованість	72	19
<b>Разом</b>	<u><b>12557</b></u>	<u><b>7695</b></u>

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.

## 7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З БЮДЖЕТОМ

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Розрахунки з ПДФО	2	-
<b>Разом</b>	<u><b>2</b></u>	<u><b>-</b></u>

## 8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Готівка	-	-
Рахунки в банках (українська гривня)	-	115
<b>Разом</b>	<u><b>-</b></u>	<u><b>115</b></u>

## 9. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на звітні дати, власний капітал Компанії включає:

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Зареєстрований (пайовий) капітал	3500	3500
Капітал у дооцінках	-	-
Додатковий капітал	1700	1700
Резервний капітал	225	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	23	21
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-
Інші резерви	-	-
<b>Всього</b>	<u><b>5448</b></u>	<u><b>5221</b></u>

## 10. ЗАРЕЄСТРОВАННИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2018р. розмір складеного капіталу відповідає установчим документам, а саме діючій редакції засновницького договору, затвердженого загальними зборами учасників, Протокол № 26-03/2018 від 26.03.2018р., зареєстрованого 27.03.2018р., номер запису

1\_068\_038126\_11. Відповідно до зазначеної редакції засновницького договору Складений капітал Товариства становить 3 500 000,00 грн. (три мільйони п'ятсот тисяч гривень 00 коп.).

Вклади учасників наведено у Таблиці:

№ п/п	Учасник	На 31.12.2018 р.		На 31.12.2017 р.	
		Частка у статутному капіталі, %	Сума внеску до статутного капіталу, грн.	Частка у статутному капіталі, %	Сума внеску до статутного капіталу, грн.
1	СОРОКА ОЛЕКСАНДР ЛЕОНІДОВИЧ	10	350000,00	10	350000,00
2	ТРИЛЬ ІГОР ПЕТРОВИЧ	10	350000,00	10	350000,00
3	БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА	30,1	1053500,00	-	-
4	РИБЦОВА КАРОЛІНА ОЛЕКСАНДРІВНА	49,9	1746500,00	-	-
5	БОГОДУХОВ ДМИТРО ОЛЕКСАНДРОВИЧ	-	-	80	2800000,00
ВСЬОГО:		100	3500000,00	100	3500000,00

#### **Зміни у зареєстрованому капіталі у 2018 році**

1. Згідно Протоколу № 26-3/18 Рішення Загальних Зборів Учасників ТОВ «Кардсервіс» від 26 березня 2018 року учасники вирішили:

- Вивести зі складу учасників Товариства Богодухова Дмитра Олександровича та передати частку його частки у статутному капіталі Товариства, що складає 30,1% від розміру статутного капіталу та становить грошові кошти в розмірі 1 053 500 (один мільйон п'ятдесят три тисячі п'ятсот) грн. 00 коп. на підставі договору дарування № 26-03/2 від 26 березня 2018 року Богодуховій Олені Вікторівні з моменту державної реєстрації змін до Статуту Товариства

- Передати частку частки у статутному капіталі Товариства, що складає 49,9% від розміру статутного капіталу та становить грошові кошти в розмірі 1 746 500 (один мільйон сімсот сорок шість тисяч п'ятсот) грн. 00 коп. на підставі договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 02 березня 2018 року Рибцовій Кароліні Олександрівні з моменту державної реєстрації змін до Статуту Товариства.

- Включити до складу учасників Товариства Богодухову Олену Вікторівну, паспорт: серія СЮ № 369891, виданий Комунарським РВ у м. Запоріжжі УДМС України у Запорізькій області, зареєстрована за адресою: 69000, Запорізька область 15.12.2014 року, м. Запоріжжя, вул. Гаврилова, буд. 8, кв. 76, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 3049717047, з моменту державної реєстрації змін до Статуту Товариства .

- Включити до складу учасників Товариства Рибцову Кароліну Олександрівну, паспорт: серія АН № 087087, виданий Красногвардійським РВ УМВС України в Дніпропетровській області 17.09.2002 року, зареєстрована за адресою: 49131, м. Дніпро, просп. Пушкіна, буд. 67, кв. 114, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 2828107549, з моменту державної реєстрації змін до Статуту Товариства.

Розподіл статутного капіталу між Учасниками відбувається наступним чином:

Таблиця № 11

№ п/п	Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
1	СОРОКА ОЛЕКСАНДР ЛЕОНІДОВИЧ	10	350000,00
2	ТРИЛЬ ІГОР ПЕТРОВИЧ	10	350000,00

3	БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА	30,1	1053500,00
4	РИБЦОВА KAROЛІНА OLEКСАНДРІВНА	49,9	1746500,00
<b>ВСЬОГО:</b>		<b>3500 000,00</b>	<b>100</b>

Державну реєстрацію статутних документів проведено Реєстраційною службою 27.03.2018 року (номер запису №1\_068\_038126\_11).

У звітному періоді зареєстрований капітал Компанії у повному обсязі оплачено.

## 11. ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ

Додатковий капітал складається із субординованого боргу за договорами надання фінансового кредиту №02-17/ЮЛ від 03 серпня 2017 року та №04-17/ЮЛ від 13 жовтня 2017 року.

Додатковий капітал Компанії складав:

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Додатковий капітал	1700	1700
<b>Разом</b>	<b>1700</b>	<b>1700</b>

## 12. РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

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

Резервний капітал Компанії складав:

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Резервний капітал	225	-
<b>Разом</b>	<b>225</b>	<b>-</b>

## 13. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА ДОГОВОРАМИ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Інші довгострокові позики у національній валюті	-	1850
<b>Разом</b>	<b>-</b>	<b>1850</b>

## 14. КОРОТКОСТРОКОВІ КРЕДИТИ БАНКІВ

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Короткострокові кредити банків у національній валюті	38	-
<b>Разом</b>	<b>38</b>	<b>-</b>

У даній статті Компанія відображає заборгованість за овердрафтом.

## 15. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ТОВАРИ, РОБОТИ, ПОСЛУГИ

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

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Торгова кредиторська заборгованість	76	84
<b>Разом</b>	<b>76</b>	<b>84</b>

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

<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
-------------------	-------------------

до 3-х місяців	76	84
від 3-х місяців до року	-	-
більше року	-	-
<b>Разом</b>	<b>76</b>	<b>84</b>

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.

## 16. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

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

	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Зобов'язання перед бюджетом	50	13
<i>в т.ч. податок на прибуток</i>	-	-
Зобов'язання зі страхування	5	5
Зобов'язання з оплати праці	18	22
<b>Разом</b>	<b>73</b>	<b>40</b>

## 17. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

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

Станом на звітні дати поточні забезпечення становлять:

	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Поточні забезпечення (Забезпечення на виплату персоналу)	54	26
<b>Разом</b>	<b>54</b>	<b>26</b>

## 18. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на звітні дати інші поточні зобов'язання включають:

	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Зобов'язання перед сплатою по нарахованих відсотках, розрахунки по нез ясованим платежам	88	82
Зобов'язання за договором поворотної безвідсоткової фінансової допомоги та договорам фінансового кредиту із фінкомпаніями	7029	700
<b>Разом</b>	<b>7117</b>	<b>782</b>

## 19. ЧИСТИЙ ДОХОД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ТА СОБІВАРТІСТЬ

За 2018 та 2017 роки, доходи від основних операцій за категоріями включають:

	<b>2018 рік</b>	<b>2017 рік</b>
Дохід від надання кредитів	5953	3057
Собівартість наданих послуг	-	-
<b>Разом</b>	<b>5953</b>	<b>3057</b>

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.

## 20. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За 2018 та 2017 роки адміністративні витрати включають:

	<b>2018 рік</b>	<b>2017 рік</b>
--	-----------------	-----------------

Амортизація ОС загальногосподарського використання	206	54
Внески на соціальні заходи (адміністративні)	124	64
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські та інші послуги	211	384
Інші витрати загальногосподарського призначення	274	24
Витрати на оплату праці (адміністративні)	563	290
Витрати на оплату послуг зв'язку	133	44
Витрати на рекламу та дослідження ринку (маркетинг) крім придбань у нерезидента	24	-
Витрати на утримання ОС, інших необоротних матеріальних активів загальногосподарського використання	8	5
Витрати за операціями з оренди / лізингу	748	373
ІТ-послуги, розробка Впровадження ПЗ	598	21
Матеріали, МБП	251	251
Нотаріальні послуги	1	-
обслуговування комп.техніки	34	-
Загальні корпоративні витрати	-	7
Плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків	38	62
Поштові витрати	3	-
резерв відпусток	27	26
рейтингові послуги	43	-
Стягнення заборгованості	11	-
Участь у виставках, заходах, семінарах	48	40
Юридичні послуги	3	-
<b>Разом</b>	<b>(3348)</b>	<b>(1645)</b>

## 21. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

За 2018 та 2017 роки витрати на збут включають:

	2018 рік	2017 рік
Витрати на рекламу та дослідження ринку (маркетинг) крім придбань у нерезидента	(45)	(53)
<b>Разом</b>	<b>(45)</b>	<b>(53)</b>

## 22. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

За 2018 та 2017 роки інші операційні доходи та витрати включають:

	2018 рік	2017 рік
<b>Інші операційні доходи:</b>	<b>319</b>	<b>81</b>
Дохід від списання кредиторської заборгованості	199	-
Одержані штрафи, пені, неустойки	120	81
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>(1242)</b>	<b>(1023)</b>
Собівартість реалізованих товарів	(-)	(-)
Сумнівні та безнадійні борги	(1242)	(1018)
Визнані штрафи, пені, неустойки	(-)	(5)
Інші операційні витрати	(-)	(-)
<b>Фінансовий результат від іншої операційної діяльності</b>	<b>(923)</b>	<b>(942)</b>

## 23. ІНШІ ДОХОДИ

	2018 рік	2017 рік
Інші доходи	4	186
<b>Разом</b>	<b>4</b>	<b>186</b>

## 24. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

	2018 рік	2017 рік
Відсотки з кредитів	(1364)	(245)
<b>Разом</b>	<b>(1364)</b>	<b>(245)</b>

## 25. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

З 01 січня 2017 р. по 31 грудня 2017 р.	18%
З 01 січня 2018 р. по 31 грудня 2018 р.	18%

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

	2018 рік	2017 рік
Поточний податок	(49)	(9)
<b>Разом</b>	<b>(49)</b>	<b>(9)</b>

У зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Компанія прийняла рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

## 26. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

### **Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості**

Станом на 31.12.2018 року та 31.12.2017 року, переміщень між рівнями ієрархії не було.

## Інші розкриття справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2018	2017	2018	2017
1	2	3	4	5
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	115	-	115

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

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

Стаття «Інші находження» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів у Компанії складає 74 тис. грн. До складу цієї статті за 2018 рік включена сума внесена помилково 1 тис грн. та сума до з ясувння 73 тис грн.. Стаття «Інші витрачання» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів у компанії складає 54 тис. грн. До складу цієї статті включена сума сплати утримань по виконавчим листам - 5 тис. грн., обслуговування РКО – 22 тис.грн., повернення помилково отриманих коштів - 1 тис. грн. та витрат з видачі грошових коштів під звіт на господарчі потреби та відрядження - 19 тис. грн. та сума до з ясувння 7 тис грн..

## 28. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, як визначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», представлені таким чином:

- а) Особа, або близький член родини такої особи пов'язаний з Компанією, якщо така особа:
  - i. має контроль або спільний контроль над Компанією;
  - ii. має значний вплив на Компанію; або
  - iii. є представником провідного управлінського персоналу Компанії або її материнської компанії.
- б) Компанія пов'язана з іншою Компанією, якщо виконується будь-яка з наведених нижче умов:
  - i. Компанія та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);
  - ii. Компанія є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією (або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша компанія);
  - iii. Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;
  - iv. Компанія є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;
  - v. Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам Компанії чи працівникам будь-якої пов'язаної компанії. Якщо Компанія сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами Компанії;
  - vi. Компанія знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в а);
  - vii. Особа, визначена в а)i) має значний вплив на Компанію, або є представником провідного управлінського персоналу Компанії (або її материнської компанії).

При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Станом на 31.12.2017 до складу пов'язаних осіб включено:

- управлінський персонал, а саме директор – Богодухов Д.О.;

- учасники Компанії, які наведені в Примітці «Зареєстрований капітал».

Станом на 31.12.2018 до складу пов'язаних осіб включено:

- управлінський персонал, а саме директор – Крутько Д.О.;

- учасники Компанії, які наведені в Примітці «Зареєстрований капітал».

Нижче наведено дані по операціях з пов'язаними сторонами за 2018 та 2017 роки:

Пов'язані сторони	Вид транзакції		Оборот за 2018 рік	Станом на 31 грудня 2018 року	Оборот за 2017 рік	Станом на 31 грудня 2017 року
Учасник	Договір продажу інших активів					
Управлінський персонал	Заробітна плата	Нарахована	54	3	15	4
Учасник	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога	Отримано	60	-		
		Повернуто	60			
Учасник	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога	Видано	517	267	3599	1098
		Повернуто	250		3746	

## 29. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

### *Податкова система*

З моменту прийняття Податкового кодексу України у 2011 році, постійно приймаються зміни до нього, що змінюють (інколи кардинально) основні принципи оподаткування. Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому може тлумачитися по-різному. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності. Внаслідок цього може існувати значна невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі або відсутні правила його виконання. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

### **Зобов'язання за оперативною орендою.**

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

### *Юридичні зобов'язання*

Компанія мала наступні судові справи у 2018 році:

№ п/п	Номер судової справи	Дата відкриття провадження	Контрагент по якому ведеться судове провадження	Суть судової справи	Можливі наслідки судової справи



1	Подільський районний суд міста Києва 758/16993/18	Призначено склад суду. Інформація про відкриття провадження на сайті "Судова влада" - відсутня	Капустян Руслан Степанович	Стягнення заборгованості за невиконання умов договору	Стягнення на користь ТОВ "Кардсервіс" 21 546,17 грн.
2	Голосіївський районний суд міста Києва 752/233/19	Призначено склад суду. Інформація про відкриття провадження на сайті "Судова влада" - відсутня	Кончанін Георгій Йосипович	Стягнення заборгованості за невиконання умов договору	Стягнення на користь ТОВ "Кардсервіс" 211 858,44 грн.

Обидві позовні заяви подані у 2018 році. Компанія не має зобов'язань із даних справ, бо виступає позивачем, та очікує отримання коштів у разі виграшу по справі

### 30. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

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

#### 30.1. ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

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

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

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

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

Ринковий ризик включає:

- процентний ризик. Компанія зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в

результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

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

Основним методом оцінки цінового та процентного ризику є аналіз чутливості.

### ***Ризик процентної ставки.***

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

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

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

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

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

При оцінці кредитоспроможності контрагентів враховуються такі фактори (обставини):

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

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

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

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

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

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

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

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

### ***Зниження ризику***

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

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

## **30.2. 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;

## **30.3. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ**

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

- ***стратегічний ризик*** - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Компанії;
- ***ризик втрати ділової репутації*** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів Компанії через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Компанії, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;

- **ризик настання форс-мажорних обставин** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

#### **30.4. 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.

#### **30.5. ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

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

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

### **31. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ**

Після дати балансу, що не вимагають коригування:

Загальні збори учасників Компанії 15.03.19 року, протокол №15-03/18 вирішили :

Здійснити емісію відсоткових незабезпечених облигацій Товариства серії А номінальною вартістю 7 500 000,00 грн. Затвердили Рішення про емісію облигацій серії А, яке виклали в окремому додатку, що є невід'ємною частиною цього Протоколу.

Характеристика облигацій:

- Облігації іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)
- кількість облигацій 7 500 (сім тисяч п'ятсот) штук
- номінальна вартість облигації 1 000,00 (одна тисяча) гривень
- загальна номінальна вартість випуску облигацій 7 500 000,00 (сім мільйонів п'ятсот тисяч) гривень
- Відсоткова ставка на 1-2 відсоткові періоди встановлюється в розмірі **25%** (двадцять п'ять) відсотків річних.

Відсоткові ставки на 3-4, 5-6, 7-8, 9-10, 11-12, 13-14, 15-16, 17-18, 19-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора Товариства, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути нижчою ніж **5%** річних та більшою трикратної облікової ставки Національного банку України.

Здійснити емісію відсоткових незабезпечених облигацій Товариства серії В номінальною вартістю 7 500 000,00 грн. Затвердити Рішення про емісію облигацій серії В, яке виклали в окремому додатку, що є невід'ємною частиною цього Протоколу.

Характеристика облигацій:

- Облігації іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)
- кількість облигацій 7 500 (сім тисяч п'ятсот) штук
- номінальна вартість облигації 1 000,00 (одна тисяча) гривень
- загальна номінальна вартість випуску облигацій 7 500 000,00 (сім мільйонів п'ятсот тисяч) гривень
- Відсоткова ставка на 1-3 відсоткові періоди встановлюється в розмірі **25%** (двадцять п'ять) відсотків річних.

Відсоткові ставки на 4-5, 6-7, 8-9, 10-11, 12-13, 14-15, 16-17, 18-19, 20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора Товариства, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не

може бути нижчою ніж **5%** річних та більшою трикратної облікової ставки Національного банку України.

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

## **ПІДПИСИ**

**Голова загальних зборів**

**Рибцова К. О.**

**Секретар загальних зборів**

**Богодухова О. В.**

**Директор  
ТОВ «КАРДСЕРВІС»**

**Крутько Д. О.**