

**ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»**

Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно-Слобідська, 10,
к.137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
auditolesya@gmail.com



**AUDITING COMPANY
«OLESYA» LTD**

Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10, app.
137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88
auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А-ФІНАНС»
ЗА 2024 РІК
(СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ)**

Керівництву та учасникам
ТОВ «ФК «А-ФІНАНС»

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів
та фондового ринку

Органам Державної податкової служби
України

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А-ФІНАНС», код за ЄДРПОУ 43064717, місцезнаходження: Україна, 01042, місто Київ, бульвар Марії Приймаченко, будинок, 1/27, офіс, 304/6 (далі Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік, Звіту про власний капітал за 2024 рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року та його фінансові

результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Як зазначено в примітках до фінансової звітності 5. *Основи підготовки фінансової звітності* пункт *Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому*, управлінський персонал визнає і аналізує ризики відносно несприятливого зовнішнього та внутрішнього середовища у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті

Ключове питання аудиту	Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту
<i>Визнання очікуваних кредитних збитків</i>	<i>Опис аудиторських процедур</i>
Товариство на виконання вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» визнає резерви під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за	При вирішенні цього питання нами було досліджено та проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини кредитних збитків та

амортизованою собівартістю.
Визначення значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання потребує багатофакторного і комплексного аналізу, доречні урахування певного чинника та аналізу його ваги в порівнянні з іншими чинниками, які залежать від типу продукту, характеристик фінансових інструментів і позичальника.

Через суттєвість суми, високий рівень значущості судження та особливості розрахунку, про які йдеться вище, розрахунок резерву збитків вважається ключовим питанням.

оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом;

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- Ми оцінили перелік відомостей, що можуть виявитись доречними для оцінювання змін у кредитному ризику;

- Дослідили та провели оцінку процесу і методики розрахунку резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків здійснених Товариством у відповідності до прийнятих внутрішніх положень, зокрема Положення про порядок формування та використання резервів за фінансовими активами ТОВ «ФК «А-ФІНАНС», та політик Товариства, що регулюють дані питання;

- Ми оцінили повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням резервів під збитки згідно нашого розуміння бізнесу. Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно оцінки та відображення Товариством резерву очікуваних кредитних збитків в фінансовій звітності.

Інші питання – аудит за минулий (попередній) період

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був проведений іншим аудитором, який 24 квітня 2024 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана до дати цього звіту аудитора, є інформацією, яка міститься:

- у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг за 2024 рік, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї;

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

Наша думка щодо річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А-ФІНАНС» за 2024 рік.

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

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

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

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

Інша інформація – стосовно про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами

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

Ми не отримали цю інформацію на дату нашого звіту, тому не надаємо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо відповідності інформації Звіту про корпоративне управління Товариства за 2024 рік вимогам пунктів 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV та підпунктів 6-11 пункту 43 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608.

Якщо при ознайомленні з цією інформацією, коли вона нам буде надана, ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення та/або невідповідність, ми зобов'язані повідомити про це осіб, відповідальних за корпоративне управління.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або

помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

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

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інформація щодо дотримання Товариством основних умов здійснення діяльності з надання фінансових послуг та пруденційних вимог

При здійсненні діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог, визначених Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджено Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 та Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затверджено Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192. (далі – Положення 192)

Товариство протягом звітного періоду з урахуванням періоду щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення №192, виконувало пруденційні вимоги стосовно достатності власного капіталу (розмір власного капіталу перевищував/не був меншим ніж 20 млн. грн.). Також Товариство, протягом звітного періоду з урахуванням періоду, щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення №192, дотримувалося нормативу левериджу (нормативне значення нормативу левериджу становило не менше ніж три відсотки).

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Розмір статутного капіталу Товариства, відображений у фінансовій звітності, відповідає даним витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, а також відповідає даним Статуту Товариства.

Інформація щодо на виконання вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» № 555 від 22.07.2021

1. Повне найменування юридичної особи

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А-ФІНАНС»

2. Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639

На нашу думку Товариство в повному обсязі розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту.

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

Станом на 31.12.2024:

- Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;
- Товариство не відноситься до підприємств, що становлять суспільний інтерес.

4. Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження

Станом на 31.12.2024 у Товариства відсутні материнські/дочірні компанії.

5. Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)

Товариство не входить до кола для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, відповідно, не розраховує пруденційні показники, встановлені НКЦПФР, тому ми не висловлюємо думку з цього питання.

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

На нашу думку розмір статутного капіталу, який відображено в фінансовій звітності Товариства, відповідає інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Станом на 31.12.2024 розмір зареєстрованого статутного капіталу Товариства становить 18 896 тис. грн.

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

Події після звітної дати, які могли б вплинути на фінансову звітність та які б могли вимагати коригування фінансової звітності станом на 31.12.2024 за 2024 рік, відсутні.

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

Відповідно даних фінансової звітності у Товариства відсутні фінансові інвестиції станом на 31.12.2024.

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

Привертасмо увагу до розділу «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» нашого звіту, де зазначаємо, що можливість безперервної діяльності Товариства в значній мірі залежить від перебігу війни, закінчення військового стану та виконання Товариством вимог до власного капіталу. Оцінки та судження управлінського персоналу Товариства стосовно даного питання відображено в примітках 5. *Основи підготовки фінансової звітності*, 15. *Плани щодо безперервної діяльності та 16. Події після дати балансу.*

Інша інформація

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesva-kiiev.com/>

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 4423;

Дата внесення реєстрової інформації у Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 19.10.2018;

Дата внесення реєстрової інформації до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 07.12.2018;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці: Тягун Наталія Григорівна – реєстровий номер: № 100294, дата внесення реєстрової інформації: 05.10.2018.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 101 від 18.03.2025р.;

Дата початку проведення аудиту: 18.03.2025р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 28.05.2025р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
(реєстровий номер: № 100294)


(підпис)

Н.Г.Тягун

Дата складання аудиторського висновку: 28.05.2025 року
м. Київ

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А-ФІНАНС»**

**Річна фінансова звітність та
Примітки до річної фінансової звітності
2024 рік
за період, що закінчився 31 грудня 2024 року**

Київ - 2024

ЗМІСТ

1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
2. РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
 - 2.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024 року;
 - 2.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік;
 - 2.3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік;
 - 2.4. Звіт про власний капітал за 2024 рік;
3. Інформація про Компанію
4. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність
5. Основи підготовки річної фінансової звітності
 - 5.1. Суттєві положення облікової політики
 - 5.1.1. Основні судження, оцінки та фактори невизначеності
 - 5.1.2. Основні положення облікової політики
 - 5.2. Застосування нових стандартів та змін до МСФЗ/МСБО
 - 5.3. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
6. Розкриття інформації щодо Звіту про фінансовий стан (Балансу)
 - 6.1. Нематеріальні активи
 - 6.2. Основні засоби
 - 6.3. Незавершені капітальні інвестиції
 - 6.4. Фінансові активи
 - 6.5. Грошові кошти та їх еквіваленти, фінансові інвестиції
 - 6.6. Запаси
 - 6.7. Витрати майбутніх періодів та інші необоротні активи
 - 6.8. Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття
 - 6.9. Відомості про власний капітал
 - 6.10. Зареєстрований капітал
 - 6.11. Довгострокові зобов'язання
 - 6.12. Поточні зобов'язання за розрахунками
 - 6.13. Поточні забезпечення
7. Розкриття інформації щодо звіту про фінансові результати
 - 7.1. Дохід від реалізації товарів, робіт та послуг
 - 7.2. Інші операційні доходи
 - 7.3. Операційні витрати
 - 7.4. Фінансовий результат
 - 7.5. Податок на прибуток
8. Розкриття інформації щодо звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)
9. Розкриття інформації щодо звіту про власний капітал
10. Операції з пов'язаними сторонами
11. Фактичні та потенційні фінансові зобов'язання
12. Управління ризиками
13. Управління капіталом
14. Умовні зобов'язання та умовні активи.
15. Плани щодо безперервної діяльності.
16. Події після дати балансу

резерв збитків або резерв належних виплат	1182	-	-
резерв незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	327	5 009
Усього за розділом II	1195	97 676	179 778
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	4 865	-
Баланс	1300	201 324	266 148

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 096	18 896
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1403	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
смієйний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 738	9 450
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 834	28 346
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	13 657	28 255
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	35 000
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	13 657	63 255
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	6 259	14 357
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	57 595	74 540
товари, роботи, послуги	1615	609	2 736
розрахунками з бюджетом	1620	315	173
у тому числі з податку на прибуток	1621	284	163
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	3
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	5 330
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страхового діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	383	556
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	114 672	76 852
Усього за розділом III	1695	179 833	174 547
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	201 324	266 148

Керівник

Головний бухгалтер

ОЛЕКСАНДР
ТИМОФІЙОВ
в.д.
Тимошенко
Вікторія
Вікторівна

МОРОЗ ОЛЕКСАНДР ТИМОФІЙОВИЧ

Тимошенко Вікторія Вікторівна

1 Кошикатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

- Отримано: 03.03.2025 10:19
- Одержувач: 43064717

Квитанція №2
Підприємство: 43064717 ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А-ФІНАНС"
Звіт: Ф1. Баланс
За період: Рік, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 03.03.2025 у 09:47:17
Регістраційний номер звіту: 9003977280
(800060043064717S010011510000006122024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

- Підписи: [Показати документ](#)
Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
"Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат
- Ім'я файла: 800060043064717S010011510000006122024.XML
- Спосіб прийому: З використанням прямого з'єднання

Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А-ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01

за ЄДРПОУ

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	436 705	240 584
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	(422 405)	(238 004)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	14 300	2 580
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	152 057	60 895
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(45 795)	(18 445)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(84 601)	(36 892)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	35 961	8 138
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	34	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(27 809)	(2 949)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(3 190)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	8 186	1 999
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 474)	(360)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	6 712	1 639
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	6 712	1 639

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	299	920
Витрати на оплату праці	2505	3 846	1 832
Відрахування на соціальні заходи	2510	757	335
Амортизація	2515	262	19
Інші операційні витрати	2520	125 230	52 231
Разом	2550	130 394	55 337

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

МОРЗ ОЛЕКСАНДР
ТИМОФІЙОВ
ВН

Тимошенко

Вікторія

Вікторівна

МОРЗ ОЛЕКСАНДР ТИМОФІЙОВИЧ

Тимошенко Вікторія Вікторівна

- Отримано: 03.03.2025 10:19
- Одержувач: 43064717

Квитанція №2

Підприємство: 43064717 ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А-ФІНАНС"

Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)

За період: Рік, 2024 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 03.03.2025 у 09:47:13

Реєстраційний номер звіту: 9003977256

(800060043064717S010021510000007122024.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Показати документ

- Підписи: Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" "Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат
- Ім'я файла: 800060043064717S010021510000007122024.XML
- Спосіб прийому: З використанням прямого з'єднання

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2024 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код +	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	✓ 302 363	✓ 142 948
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	✓ 40	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	✓ 127 105	-
Надходження від повернення авансів	3020	✓ 1 793	✓ 2 798
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	✓ 34	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	33	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	61 414
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	38 470	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(✓ 449 301)	(✓ 271 319)
Праці	3105	(✓ 2 964)	(✓ 1 303)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 144)	(248)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(✓ 3 680)	(2 227)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(- 1 594)	(- 154)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(+ 2 086)	(✓ 2 073)
Витрачання на оплату авансів	3135	(✓ 12 108)	(✓ 284)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(✓ 228)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(✓ 61 349)	(-)
Інші витрачання	3190	(✓ 7 858)	(✓ 512)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-69 566	-68 961
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
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	-	31 057
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(70 620)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-39 563
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	13 800	-
Отримання позик	3305	199 973	149 228
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Випуск власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	122 943	29 751
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(26 172)	(1 799)
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	(-)	(5 592)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	64 658	112 086
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-4 908	3 562
Залишок коштів на початок року	3405	5 266	1 703
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	556	1
Залишок коштів на кінець року	3415	914	5 266



МОРОЗ ОЛЕКСАНДР ТИМОФІЙОВИЧ

Тимошенко Вікторія Вікторівна

- Отримано: 03.03.2025 10:19
- Одержувач: 43064717

Квитанція №2

Підприємство: 43064717 ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А-ФІНАНС"

Звіт: ФЗ. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За період: Рік, 2024 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів

державної статистики України 03.03.2025 у 09:47:17

Реєстраційний номер звіту: 9003977283

(800060043064717S010031110000008122024.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення

помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах

державної статистики та(або) необхідності надання уточнень

Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

[Показати документ](#)

- Підписи: Печатка 43005393 Державна податкова служба України, "ОТРИМАНО" "Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат
- Ім'я файла: 800060043064717S010031110000008122024.XML
- Спосіб прийому: З використанням прямого з'єднання

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025 01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

ТОВ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "А-ФІНАНС"

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 096	-	-	-	2 738	-	-	7 834
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 096	-	-	-	2 738	-	-	7 834
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	6 712	-	-	6 712
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	13 800	-	-	-	-	-	-	13 800
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Випук акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4295	13 800	-	-	-	6 712	-	-	20 512
Залишок на кінець року	4300	18 896	-	-	-	9 450	-	-	28 346



Керівник

Головний бухгалтер

ЕП МОРОЗ
4300 Олександр
Тимофійов

Тимошенко
Вікторія
Вікторівна

МОРОЗ ОЛЕКСАНДР ТИМОФІЙОВИЧ

Тимошенко Вікторія Вікторівна

- Отримано: 03.03.2025 10:19
- Одержувач: 43064717

Квитанція №2

Підприємство: 43064717 ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А-ФІНАНС"

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: Рік, 2024 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 03.03.2025 у 09:47:17

Реєстраційний номер звіту: 9003977284

(800060043064717S010401010000009122024.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

[Показати документ](#)

- Підписи: Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
"Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат
- Ім'я файла: 800060043064717S010401010000009122024.XML
- Спосіб прийому: З використанням прямого з'єднання

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А-ФІНАНС"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 096	-	-	-	1 099	-	-	6 195
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 096	-	-	-	1 099	-	-	6 195
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 639	-	-	1 639
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4295	-	-	-	-	1 639	-	-	1 639
Залишок на кінець року	4300	5 096	-	-	-	2 738	-	-	7 834

Керівник

Головний бухгалтер



МОРОЗ ОЛЕКСАНДР
ТИМОФІЙОВИЧ

Тимошенко
Вікторія
Вікторівна

МОРОЗ ОЛЕКСАНДР ТИМОФІЙОВИЧ

Тимошенко Вікторія Вікторівна

- Отримано: 29.02.2024 08:42
- Одержувач: 43064717

Квитанція №2
Підприємство: 43064717 ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А-ФІНАНС"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік, 2023 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 28.02.2024 у 22:44:56
Реєстраційний номер звіту: 9003761721
(800060043064717S010400910000064122023.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

[Показати документ](#)

- Підписи: Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
"Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат
- Ім'я файла: 800060043064717S010400910000064122023.XML
- Спосіб прийому: З використанням прямого з'єднання

1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗАТВЕРДЖЕННЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми підготували подану нижче річну фінансову звітність та відповідні примітки до цієї звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А-ФІНАНС"(далі Товариство, Компанія), що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року та звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за 2024 рік, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до річної фінансової звітності. Ця річна фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, річний фінансовий стан, річні фінансові результати та річний рух грошових коштів Товариство, Компанія відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариство, Компанія несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товариство, Компанія, розкривав з достатньою точністю її фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки і забезпечував відповідність її річної фінансової звітності МСФЗ. Керівництво також несе загальну відповідальність за вжиття заходів, обґрунтованих та необхідних для забезпечення збереження активів Товариство, Компанія та виявлення й попередження зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки цієї річної фінансової звітності Товариство, Компанія застосовувала належну облікову політику, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.

Ця фінансова звітність затверджується керівництвом Товариство, Компанія, що відповідає положенням МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Директор ТОВ ФК «А-ФІНАНС»

Мороз О.Т.



Головний бухгалтер ТОВ ФК «А-ФІНАНС»

Тимошенко В.В.

Handwritten signature in blue ink, corresponding to the name "Тимошенко В.В." written above it.

3. Інформація про Товариство, Компанія, що звітує

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А-ФІНАНС»
Ідентифікаційний код юридичної особи	43064717
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 18.06.2019 Номер запису: 10701020000083063
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 01042, місто Київ, БУЛЬВАР МАРІЇ ПРИЙМАЧЕНКО, будинок 1/27, офіс 304/6
Перелік засновників юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТ ДІЛ ГРУП", Код ЄДРПОУ:43044931, Місцезнаходження: Україна, 01042, місто Київ, БУЛЬВАР МАРІЇ ПРИЙМАЧЕНКО, будинок 1/27, офіс 304, Розмір частки засновника (учасника): 5096000,00
Дані про розмір статутного капіталу станом на 31.12.2024 року	Розмір (грн.): 18 896 000.00
Види діяльності	64.92 Інші види кредитування (основний) 64.91 Фінансовий лізинг 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Інформація про дозволи – ліцензії на провадження діяльності станом на 31.12.2024р. Термін дії-необмежений Розпорядження Нацкомфінпослуг №2656 від 17.12.2019р.	<ul style="list-style-type: none"> • надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений); • послуги факторингу (строк дії ліцензії необмежений); • Надання послуг з фінансового лізингу (строк дії ліцензії необмежений).
Офіційна сторінка в Інтернеті	http://a-finance.in.ua/

Адреса електронної пошти	fc_afinance@ukr.net
Кількість працівників станом на 31 грудня 2024 року	28
Директор	Мороз Олександр Тимофійович
Кінцевий бенефіціарний власник	ГОНЧАРУК АНДРІЙ ВАСИЛЬОВИЧ, Україна, Україна, 52071, Дніпропетровська обл., Дніпровський р-н, селище Дослідне(пн), провулок Дослідний, будинок 15. Тип бенефіціарного володіння: Непрямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 100

Товариство, Товариство, Компанія має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Валютою звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів.

Річна фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «А-ФІНАНС» затверджена до випуску керівником 28 лютого 2025 р. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

4. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Після 24 лютого 2022, збройний конфлікт на території Луганської та Донецької областей, який розпочався навесні 2014 року, переріс у повномасштабне військове протистояння після вторгнення збройних сил РФ на територію України 24 лютого 2022 року. По всій території України на разі запроваджено воєнний стан з відповідними заборонами та обмеженнями військового часу, передбаченими законодавством.

Головним та визначальним ризиком повномасштабної війни для України стала втрата людського капіталу, котра відбулася внаслідок потужної міграції людей – як за кордон, так і всередині країни. Чимало кваліфікованих та продуктивних працівників фактично вибули з виробничого процесу. Різко збільшилося безробіття, за деякими оцінками – досягло близько 30 %, зросло навантаження на систему соціального захисту. При цьому ринку праці притаманна розбалансованість у професійно-кваліфікаційному та регіональному вимірах.

Війна призвела до значного скорочення виробництва – спад ВВП, за оцінками, перевищить 30 %, більш ніж на третину скоротиться промислове виробництво, причому в деяких секторах (наприклад, у металургії), скорочення сягає 70 %, що зумовлено як фактичною втратою частини виробничого потенціалу, так і руйнуванням логістичних ланцюгів.

Ознакою воєнних ризиків стало різке порушення ланцюгів постачання та збуту через фактичне руйнування частини транспортної інфраструктури, погіршення якості транспортних комунікацій (перевантаження напрямів), унеможливлення транспортування переважної більшості товарів морським шляхом, втрата сегментів, пов'язаних з ринками росії та Білорусі.

У фінансовій сфері основними ризиками варто визнати рекордне збільшення дефіциту державного бюджету (31,7 % ВВП) та державного боргу, через збільшення видатків на оборону – близько 20 % ВВП – й соціальні потреби. А також через вимушене проведення значної податкової лібералізації у перші місяці війни, що призвело до недоотримання потенційних ресурсів як центрального, так і місцевих бюджетів.

В умовах війни значно скоротилося банківське кредитування, що надається на стандартних ринкових умовах. Таке скорочення розпочалося внаслідок погіршення платоспроможності позичальників та зростання ризиків. Проте надалі гальмування розвинулося через різке підвищення облікової ставки НБУ та переорієнтації в цих умовах значних коштів банків на безризикові фінансові інструменти (депозитні сертифікати) НБУ.

Ці чинники можуть мати різноспрямований вплив на результати діяльності й фінансовий стан звітуючого підприємства. Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначена. Керівництво ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників. Незважаючи на наявні ризики, керівництво Товариство, Товариство, Компанія вважає, що загроза припинення діяльності є малоімовірною.

Товариство, Товариство, Компанія є небанківською фінансовою установою. 19 жовтня 2019 року набув чинності Закон № 79-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг». Відповідно до Закону Національний банк України з 1 липня 2020 року став регулятором страхових, лізингових, фінансових компаній, кредитних спілок, ломбардів та бюро кредитних історій.

5. Основи підготовки річної фінансової звітності

Випуск річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "А-ФІНАНС" (далі - «Товариство, Компанія») за період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року підписано керівником – 28.02.2025 року.

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

Концептуальною основою річної фінансової звітності Товариство, Компанія за 2024 рік - період, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на звітну дату, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Річна фінансова звітність містить повний комплект який містить такі складові: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки, які містять виклад суттєвих облікових політик, іншу пояснювальну інформацію.

Бухгалтерський облік Товариство здійснює відповідно до вимог щодо організації бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, встановлених Законом «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» із застосуванням МСФЗ.

Ця річна фінансова звітність підготовлена стосовно одного суб'єкта господарювання на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9).

Річна фінансова звітність складається з урахуванням суттєвості. Інформація є суттєвою, якщо її не наведення, викривлення або завищено може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про Товариство, Компанія. Суттєвість ґрунтується на характері або величині (чи обох чинників) статей, яких стосується ця інформація у контексті фінансової звітності Товариство, Компанія.

Товариство, Компанія для мети річної фінансової звітності встановило такі кількісні пороги суттєвості:

Порогом суттєвості окремих об'єктів обліку (помилки), що належать до активів, зобов'язань, капіталу, доходів, витрат Товариство, Компанія, є величина в 1 відсоток відповідно до підсумку всіх активів, усіх зобов'язань, капіталу, усіх доходів і всіх витрат Товариство, Компанія.

Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку може прийматися величина, що дорівнює 1 відсотку чистого прибутку (збитку) Товариства, або величина, що дорівнює 10-відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості

Критерій суттєвості для відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності операцій, пов'язаних із рухом активів, зобов'язань, власного капіталу, визнанням доходів і витрат, встановлено у розмірі 0,1% від суми прибутку з реалізації (товарів, робіт та послуг).

Статті фінансової звітності формуються з урахуванням суттєвості. Якщо окрема стаття не є суттєвою, то підлягає об'єднанню з іншими статтями безпосередньо у звіті, чи у примітках. Стаття, яка може бути визнана несуттєвою для окремого подання її у фінансовому звіті, може бути достатньо суттєвою для окремого розкриття її в примітках до фінансової звітності.

Товариство розкриває суттєву інформацію як окрему статтю фінансових звітів або приміток до них, а несуттєву – об'єднує із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями. Товариство розкриває інформацію за активами, зобов'язаннями, доходами та витратами в статті "Інші" у примітках до фінансової звітності, якщо суми становлять понад 10 % від загальних сум відповідних елементів фінансової звітності (активів, зобов'язань, доходів та витрат).

Товариство, Компанія відображає активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан (Баланс) з розподілом на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові. До поточних включаються грошові кошти, поточні фінансові інвестиції (портфель), дебіторська заборгованість (в тому числі за нарахованими відсотками) зі строком погашення – до 1 року, фінансові зобов'язання та кредиторська заборгованість - зі строком погашення – до 1 року, поточні забезпечення.

До непоточних включаються нематеріальні активи, основні засоби, фінансові інвестиції крім портфельних, відстрочені податкові активи та зобов'язання, акціонерний капітал та резерви, сформовані за рахунок нерозподіленого прибутку, довгострокові забезпечення.

Товариство, Компанія складає Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) із статей доходів та витрат, які групуються за їх характером та основними видами доходів і витрат за звітний період наростаючим підсумком.

Товариство, Компанія у Звіті про рух грошових коштів відображає джерела отриманих готівкових та безготівкових коштів, напрям їх використання у звітному періоді, рух грошових коштів за звітний період залежно від виду діяльності (операційна, інвестиційна, фінансова). Загальний чистий результат руху грошових коштів та їх еквівалентів від усіх видів діяльності має відповідати різниці між залишками грошових коштів та їх еквівалентів на початок і кінець звітного періоду.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою цієї річної фінансової звітності є національна валюта України, гривня. Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариство, Компанія, вважаються операціями в іноземних валютах.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Річна фінансова звітність була складена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає, що Товариство, Компанія буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому, а також зможе реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасника Товариство, Компанія, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариство, Компанія продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасника надавати підтримку Банку, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть погашені у ході звичайної діяльності Товариство, Компанія.

Керівництво Товариство, Компанія детально проаналізувало ризики, відносно несприятливого зовнішнього та внутрішнього середовища у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариство, Компанія продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити..

Річна фінансова звітність Товариство, Компанія ґрунтується на інформації, яка була доступною на звітну дату; всі оцінки та припущення, які впливають на показники фінансової звітності станом на 31.12.2024р., базувалися лише на інформації, яка свідчила про умови, що існували на кінець звітного періоду. Зокрема, припущення, що використовуються в розрахунках знецінення та оцінці справедливої вартості фінансових та нефінансових активів на звітну дату, відображали обґрунтовану та підтверджену інформацію, наявну станом на 31 грудня 2024 року.

Управлінський персонал Товариство, Компанія оцінив її здатність продовжувати безперервну діяльність; сформулював судження про майбутні невизначені результати подій чи умов на підставі розгляду можливих сценаріїв розвитку подій, пов'язаних з воєнною агресією РФ.

За думкою керівництва Товариство, Компанія, найбільш вірогідним є такий сценарій розвитку подій:

-існують значні сумніви і невизначеність щодо безперервності діяльності, але пом'якшувальні дії управлінського персоналу Товариство, Компанія, спрямовані на зменшення негативного впливу цих подій на її діяльність, визнані достатніми для забезпечення

безперервності діяльності. Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності залишається після розгляду заходів щодо пом'якшення впливу вказаних подій на діяльність Товариство, Компанія.

Незважаючи на наявні ризики та суттєву невизначеність, Керівництво Товариство, Компанія вважає, що загроза припинення її діяльності є малоймовірною.

Основа складання фінансової звітності

Ця річна фінансова звітність підготовлена на базі історичної собівартості за винятком оцінки за справедливою та амортизованою вартістю для окремих активів.

Оцінка за справедливою вартістю використовується для фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Фінансові інструменти можуть становити значну частину активів Товариство, Компанія. Тому під час визначення їх справедливої вартості передбачається застосування методів оцінки фінансових інструментів, які дозволені МСФЗ 13 «Оцінки справедливої вартості». Такі методи оцінки включають дані, отримані із відкритих джерел, про поточну ринкову вартість даного або іншого (аналогічного за характером) активу - фінансового інструменту; розрахунок та аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості (у разі відсутності відкритих даних про справедливу вартість активу).

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

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

Основні засоби та нематеріальні активи оцінюються на основі історичної собівартості.

5.1.СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

5.1.1.ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство, Компанія веде облік і подає операції та інші події відповідно до їхнього змісту та економічної сутності, а не тільки їхньої юридичної форми.

Складання фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущення, що впливають на суми, відображені у фінансовій звітності та примітках до неї. Ці оцінки ґрунтуються на інформації, наявній на звітну дату.

Основні оцінки та припущення про майбутні події, а також інші основні джерела невизначеності в оцінках, зроблених на звітну дату, які можуть являти собою значний ризик необхідності суттєвих коригувань балансової вартості активів і зобов'язань, розглядаються нижче.

Знецінення активів – визначення груп активів, що генерують грошові потоки.

Зменшення корисності фінансових інструментів

У відповідності до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Зокрема, це такі активи:

- грошові кошти та їхні еквіваленти;
- права вимог за договорами факторингу;

- дебіторська заборгованість, визнана боржниками;
- дебіторська заборгованість за нарахованими процентами;
- інші фінансові активи

Об'єктивним свідченням знецінення фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

- Фактичного розірвання контракту, внаслідок невиконання умов договору, або простроченні виплати процентів чи основної суми;
- Високої ймовірності банкрутства контрагента;
- Реорганізації контрагента
- Зникнення активного ринку для цих фінансових інструментів через фінансові труднощі емітента.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі або груповій основі для портфелів придбаних за договорами факторингу, які мають аналогічні характеристики ризиків. Оцінка резерву під збитки базується на теперішній вартості очікуваних грошових потоків від активу із використанням первісної ефективної ставки відсотка активу, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній чи груповій основі.

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Товариство (спеціально створеною Комісією) оцінює строки корисного використання об'єктів основних засобів на основі очікувань щодо їх майбутнього використання з урахуванням технологічного розвитку, конкуренції, змін ринкової кон'юнктури та інших чинників. Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядаються не рідше одного разу на рік наприкінці кожного фінансового року. У випадку, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни обліковуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Зазначені оцінки можуть мати перспективний вплив на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів у звіті про фінансовий стан і на суму амортизації; відображену у складі витрат в Звіті про прибутки і збитки.

Податкове законодавство

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

Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

На кожному звітну дату Товариство здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності.

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання

фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

5.1.2 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 / непоточні.

Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариством в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: непоточні (більше одного року) та поточні (менші та на рівні одного року).

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання Товариство користується договорами та чинним законодавством.

Основні засоби

Визнання, облік та оцінка основних засобів здійснюється відповідно до вимог МСБО 16 «Основні засоби».

Основними засобами вважаються активи, які Товариство, Компанія придбає з метою використання їх в процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року.

Після визнання активом, об'єкт основних засобів згідно з моделлю, обраною Товариство, Компанія, слід облікувати за його первісною вартістю придбання, яка складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням, мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Одиницею обліку основних засобів рахується окремий об'єкт. У випадку придбання одного об'єкту основних засобів, що складається з частин, які мають різний строк корисного використання, кожна з цих частин визнається як окремий об'єкт основних засобів.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Знос нараховується за прямолінійним методом протягом таких строків їх корисної служби. Терміни корисного використання основних засобів Товариство, Компанія складає від 2-х до 10 років, але

- комп'ютерне та офісне обладнання – 2 роки;

електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або

програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації,

- транспортні засоби – 5 років;

- меблі та інвентар – 4 роки.

Ліквідаційна вартість основних засобів дорівнює 0.

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 доходів і витрат.

Нематеріальні активи

Компанія визнає нематеріальні активи відповідно до вимог МСБО 38 «Нематеріальні активи» та використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. В середньому він складає 5 років, але не більше 120 місяців. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

Вартість нематеріального активу з визначеним терміном експлуатації, підлягає амортизації, і розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Товариство, Компанія до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації.

Нематеріальні активи з невизначеним або необмеженим терміном корисного використання не амортизуються (Ліцензії Товариство, Компанія з необмеженим терміном дії).

Нематеріальні активи Товариство, Компанія включають переважно програмне забезпечення та комп'ютерні програми, що поки що не готові до використання та здійснення професійної діяльності Товариство, Компанія.

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

Зменшення корисності активів

Балансова вартість всіх активів, за виключенням тих, до яких не застосовується МСБО 36 «Зменшення корисності активів» переглядається щодо можливого зменшення корисності. Сума втрат від зменшення корисності активу на кожну звітну дату балансу визначається як різниця між його балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування. Максимальний період, на який складаються прогнози майбутніх потоків грошових коштів проведення тесту на знецінення – п'ять років.

Знецінення фінансових активів

Фінансовий актив є знеціненим, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулась подія, що спричинила збиток, і що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, розмір якої можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть бути віднесені неплатежі або інші невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Товариство, Компанія на умовах, які в іншому випадку Товариство, Компанія навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента.

Ознаки, які свідчать про знецінення дебіторської заборгованості, Товариство, Компанія розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфеля. Всі такі активи, величина кожного з яких, взятого окремо, є значною, оцінюються на предмет знецінення в індивідуальному порядку. У тому випадку, якщо з'ясовується, що перевірені окремо значні статті дебіторської заборгованості, не знецінились, то їх потім об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже виникло, але ще не зафіксовано.

Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю дисконтованих очікуваних майбутніх грошових потоків.

Лізинг (оренда)

Фінансова оренда - Компанія в ролі орендодавця

Згідно з МСФЗ 16 оренда в обліку орендодавця класифікується як фінансова або операційна на дату вступу в силу договору. Оренда, при якій всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт, передаються орендарю, є фінансовою орендою.

Моментом виникнення оренди є більш рання з дат: дата договору оренди (лізингу) або дати прийняття сторонами зобов'язань щодо основних положень оренди. На цю дату:

- оренда класифікується як фінансова оренда; і
- визначаються суми, які повинні бути визнані на дату початку оренди.

Датою початку лізингу є дата, з якої лізингоодержувач (орендар) отримує право використовувати орендований актив. Це дата первісного визнання оренди (тобто визнання активів, зобов'язань, доходів або витрат, що виникають в результаті оренди, в залежності від ситуації).

Після початку фінансового лізингу Компанія відображає чисті інвестиції в оренду, які складаються з суми мінімальних орендних платежів і негарантованої ліквідаційної вартості (валові інвестиції в оренду) за вирахуванням незароблених доходів від фінансової оренди. Різниця між валовими інвестиціями і їх теперішньою вартістю відображається як незароблені доходи від фінансової оренди. Дохід від фінансової оренди включає в себе амортизацію незароблених доходів від фінансової оренди. Дохід від фінансової оренди визнається на основі схеми, що відображає постійну періодичну норму прибутковості чистих інвестицій щодо фінансової оренди. Початкові прямі витрати включаються в первісну оцінку дебіторської заборгованості по оренді. Первісні прямі витрати включають відрахування в пенсійний фонд і реєстраційні збори.

У доданому звіті про фінансовий стан орендні платежі, що підлягають сплаті на звітну дату, класифікуються як чисті інвестиції в оренду, в той час як передплачені орендні платежі класифікуються як інші зобов'язання.

Чисті інвестиції – це теперішні вартість всіх орендних платежів на весь строк оренди, а не поточних платежів! Тут слід змінити редакцію, щоб розділити поточні платежі від непоточних.

Чисті інвестиції в оренду – це дисконтована сума платежів з оренди за весь термін оренди, і відображається як непоточний актив – довгострокова дебіторська заборгованість. А поточна частина – платежі, які підлягають оплаті протягом найближчих 12 місяців – це оборотні активи – поточна дебіт. заборгованість. Передплата орендарем – інша поточні зобов'язання.

Товариство, Компанія оцінює резерв під знецінення чистих інвестицій в оренду з використанням політики, що застосовується щодо знецінення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, що описана вище, оскільки кредити і чисті інвестиції в оренду мають аналогічні характеристики кредитного ризику.

Операційна оренда - Компанія в якості орендаря

Оренда активів, при якій орендодавець фактично зберігає за собою ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і враховуються у складі інших операційних витрат.

Операційна оренда - Компанія в якості орендодавця

Оренда активів, при якій орендодавець фактично зберігає за собою ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і враховуються у складі інших операційних доходів.

Товариство, Компанія для формування очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю по договорам оренди використовує Міжнародний стандарт фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти». Товариство, Компанія розраховує резерв очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю за договорами оренди на основі моделі очікуваних збитків, що вимагає визнання знецінення як починаючи з дати первісного визнання, та передбачає застосування індивідуальної та груповій оцінки кредитних збитків.

Товариство, Компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків для дебіторської заборгованості за орендою (надалі – «Фінансовий актив»). Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан:

- Дт "Витрати" (прибутки і збитки);
- Кт "Резерв під очікувані збитки від знецінення»

У звіті про фінансовий стан такий резерв визнається у складі активів, зменшуючи тим самим балансову вартість фінансового активу.

Станом на кожну звітну дату Товариство, Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство, Компанія визнає очікувані кредитні збитки за весь строк дії до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариство, Компанія утворює групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику. Товариство, Компанія не завуальовувати цю інформацію шляхом об'єднання в групи фінансових інструментів із різними характеристиками ризику.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строку дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати суб'єктові господарювання згідно з договором, і грошовими потоками, одержання яких цей Товариство, Компанія очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство, Компанія очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати. Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між: (а) договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь суб'єкта господарювання за договором; і (б) грошовими потоками, які Товариство, Компанія очікує одержати. При оцінюванні резерву під збитки за дебіторською заборгованістю за договором оренди, грошові потоки, що використовуються для визначення очікуваних кредитних збитків, відповідають грошовим потокам, що використовуються для оцінювання розміру дебіторської заборгованості згідно з МСФЗ 16 «Оренда». Товариство, Компанія застосовує для оцінювання очікуваних кредитних збитків практичні прийоми оцінки співвідношення ринкової вартості об'єкта оренди і вартості фінансового активу, ліквідність об'єкта оренди (в разі необхідності реалізації) можливість оперативного вилучення об'єкта, інші фактори оцінювання, а також свій власний історичний досвід кредитних збитків за дебіторською заборгованістю по оренді. Критерії, що використовуються для групування активів, є співвідношення ринкової вартості об'єкта оренди і вартості фінансового активу, вид продукції, рейтинг клієнта, наявність застави та страхування, а також можливість оперативного вилучення об'єкта оренди у боржника з метою його реалізації.

У цілях оцінювання очікуваних кредитних збитків в оцінку очікуваних недоотриманих сум грошових коштів враховуються грошові потоки очікувані від реалізації вилученого об'єкта оренди, застави та інших засобів покращення кредитної якості, що відповідають умовам договору та не визнаються Товариство, Компанія окремо. Оцінка очікуваних недоотриманих сум грошових коштів в разі вилучення об'єкта оренди та за забезпеченням заставою фінансовим активом відображає величину та строковість грошових потоків, очікуваних від вилучення об'єкта оренди, звернення стягнення на заставу, за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію об'єкта оренди та застави, незалежно від того, чи є таке звернення стягнення ймовірним (тобто оцінка очікуваних грошових потоків ураховує ймовірність вилучення, реалізації, звернення стягнення та пов'язані з ним грошові потоки). Будь-які грошові потоки, очікувані від реалізації об'єкта оренди чи застави після завершення строку дії договору, підлягають урахуванню в цьому аналізі.

Модель оцінки очікуваних кредитних збитків дебіторської заборгованості по договору оренди майна передбачає оцінювання черговості факторів впливу, що є більш важливими для оцінки кредитних ризиків. Товариство, Компанія здійснює моніторинг ринкової вартості об'єктів оренди; формує свій продукт з врахуванням авансового платежу та видом графіка погашення платежу з умовою зберігання перевищення ринкової вартості майна над залишком платежів або ж з наявністю додаткового забезпечення; здійснює моніторинг стану об'єкта оренди; оперативно реагує на платіжну поведінку клієнта.

Запаси

Облік запасів ведеться відповідно до вимог МСБО 2 «Запаси» та оцінюється, на звітну дату, за меншою із двох величин – собівартістю або чистою вартістю реалізації товарів, що будуть продані окремо. До собівартості запасів включаються всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у відповідний стан. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом FIFO - «перше надходження-перший видаток».

Фінансові інструменти

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання Товариство, Компанія 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.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;

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

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство, Компанія розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективною ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективною ставки відсотка, відкоригованою на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективною ставки відсотка до амортизованою собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективною ставки відсотка до валовою балансовою вартості активу.

Як правило, для поточних фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективною процентною ставкою, процентні

доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство, Компанія може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство, Компанія проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство, Компанія здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство, Компанія продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство, Компанія перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Дебіторська заборгованість:

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами».

Товариство, Компанія визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та непоточну.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Непоточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство, Компанія здійснює перекласифікацію частини непоточної дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за ціною операції – згідно з МСФЗ 15.

Після первісного визнання непоточна дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовуються 1/12 облікової ставки НБУ, яка діє на момент визнання фінансового активу (річна ставка в розрахунку на 1 місяць).

Період часу визнається в розрахунку 1 місяць.

Дисконтування непоточної дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Кредиторська заборгованість

Первісне визнання та подальша оцінка кредиторської заборгованості відбувається відповідно до МСФЗ 9 та вищевикладених принципів. Товариство, Компанія у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види кредиторської заборгованості:

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами;

Інші поточні зобов'язання; та

Інші довгострокові зобов'язання.

Товариство, Компанія оцінює поточну кредиторську заборгованість за амортизованою вартістю згідно МСФЗ 9.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

До складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги Товариство, Компанія відносить кредиторську заборгованість за вже придбані активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже відображено), ще не оплачені Товариство, Компанія.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство, Компанія відносить кредиторську заборгованість Товариство, Компанія за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників. Товариство, Компанія веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Товариство, Компанія відносить кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Товариство, Компанія відносить кредиторську заборгованість з оплати праці, включаючи депоновану заробітну плату.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за одержаними авансами Товариство, Компанія відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Товариство, Компанія були отримані грошові кошти від позичальників та невияснені суми платежів.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Товариство відносить кредиторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Товариство, Компанія.

До складу інших поточних зобов'язань Товариство відносить всю іншу кредиторську, яка не була віднесена до інших категорій.

До складу довгострокової кредиторської заборгованості Товариство, Компанія відносить всю кредиторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство, Компанія здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство, Компанія може 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.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і представляються у звіті про фінансовий стан в нетто-величинні тільки тоді, коли Товариство, Компанія має юридично здійснене право на їх взаємозалік і має намір або зробити розрахунки по ним на нетто-основі, або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно.

Грошові кошти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) Товариство, Компанія визнається зменшення корисності вказаних активів, тобто створюється резерв очікуваних кредитних збитків). У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється.

Операції в іноземних валютах

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності. Операції в інших валютах розглядаються, як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсом НБУ, що діє на звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець періоду, відображаються у складі прибутку чи збитку за період як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти.

При визначенні курсових різниць на дату здійснення господарської операції, та на дату балансу застосовується валютний курс, що було встановлено наприкінці попереднього робочого дня, та що діє впродовж всього наступного робочого дня.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються на нетто основ підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Зменшення корисності активів

ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ АКТИВІВ

Товариство, Компанія відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство, Компанія визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, Компанія, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;

- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариство, Компанія.

Резерви під очікувані кредитні збитки від фінансових активів

Товариство, Компанія визначає кредитний ризик за активом починаючи з дня його визнання в бухгалтерському обліку до дня припинення такого визнання.

Для управління фінансовими активами, Товариство, Компанія використовує бізнес-модель, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків шляхом одержання договірних платежів протягом строку дії інструмента, котрі є суто виплатами основної суми вартості предмету лізингу та винагороди (комісії) Лізингодавця.

Основним ризиком, що впливає на показники ефективності бізнес-моделі є ризик ушкодження предмету лізингу, несвоєчасна сплата платежу, який відшкодовує вартість предмету лізингу та несвоєчасна сплата винагороди Лізингодавця.

1 Оцінка кредитних ризиків Товариство, Компанія здійснюється починаючи з дати визнання фінансового активу в обліку до дати припинення такого визнання;

2 Договори фінансового лізингу, підписані з громадянам-фізичним особам, за всіма видами продуктів Товариство, Компанія об'єднуються в одну групу, для якої здійснюється розрахунок кредитного ризику можливих втрат на портфельній основі;

3 Для визначення оптимального та справедливого ступеня ризику для подальшого розрахунку резерву на відшкодування можливих втрат Товариство, Компанія від невиконання позичальниками-фізичним особами своїх зобов'язань з оплати платежів по Договорах фінансового лізингу береться за основу поняття своєчасності погашення боргу позичальниками (залежно від кількості календарних днів прострочення погашення боргу останніми);

4 Дотримання 3х-етапної моделі знецінення, яка відображає загальну картину збільшення кредитного ризику Товариство, Компанія за несплаченими зобов'язаннями по Договорах фінансового лізингу, а саме:

	Етап1	Етап2	Етап3
--	-------	-------	-------

Рівень збільшення кредитного ризику	Не значне збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, а саме:	Значне збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, ознаками якого є:	Знецінення кредиту ознаками якого є:
	<p>Нарахування по Договорах фінансового лізингу при виникненні,</p> <p>Нарахування по Договорах фінансового лізингу без прострочення погашення всіх компонентів заборгованості,</p> <p>Нарахування по Договорах фінансового лізингу, виплати по яким здійснюються відповідно до договірних умов.</p>	<p>Нарахування по Договорах фінансового лізингу без прострочення погашення всіх компонентів заборгованості, або у випадку прострочення погашення деяких компонентів заборгованості до 7 днів,</p> <p>Нарахування по Договорах фінансового лізингу з періодом погашення до 3 місяців</p>	<p>прострочення погашення деяких компонентів заборгованості більше 90 днів,</p> <p>угол автомобіля,</p> <p>пошкодження автомобіля, в т.ч. до стану тоатл</p> <p>довгострокова та/або незаконна еміграція лізингоодержувача,</p> <p>арешт лізингоодержувача,</p> <p>шахрайські дії,</p> <p>інші ознаки, за якими можна зробити висновок щодо можливого не погашення заборгованості лізингоодержувачем в повному обсязі в терміни, встановлені Договором фінансового лізингу.</p>

Фінансові активи Товариство, Компанія класифікуються за категоріями (кошиками/бакетами) за кількістю календарних днів прострочення погашення боргу, що є наявними на дату оцінки активу та розміру простроченої заборгованості за активом згідно переліку, наведеного в Таблиці № 1;

Таблиця 1

№ «кошику»	Опис «кошику»
0	не прострочена заборгованість
7	прострочення від 1 до 7 календарних днів
30	прострочення від 8 до 30 календарних днів
60	прострочення від 31 до 60 календарних днів
90	прострочення від 61 до 90 календарних днів

-за умови прострочення погашення лізингоодержувача -фізичною особою частини заборгованості, до певної категорії (кошику/бакету) враховується вся сума заборгованості такого лізингоодержувача за основним боргом та нарахованими доходами та не враховується сума штрафних санкцій та/або пені за її (їх) наявності за умовами продукту;

-кількість календарних днів прострочення погашення боргу визначається на кожному звітну дату оцінки активу, починаючи з наступного робочого дня за днем, коли не відбулося погашення боргу в термін, передбачений договором. Якщо кількість календарних днів

прострочення за основною сумою боргу та за нарахованими доходами відрізняється, то приймається більша за значенням кількість календарних днів прострочення за відповідним договором;

Сума необхідного резервування (зменшення корисності) розраховується за формулою:

$$CR_{\text{груп}} = \sum_{m=1}^n EAD_m \times PD_{\text{груп}} \times LGD_{\text{груп}}$$

де

$CR_{\text{груп}}$ - розмір кредитного ризику за групою фінансових активів;

n - загальна кількість Договорів у групі фінансових активів;

m - порядковий номер Договору в групі фінансових активів;

EAD - експозиція під ризиком на дату оцінки (дебетове сальдо рахунків обліку тіла об'єкту фінансового лізингу та нарахованої винагороди);

$PD_{\text{груп}}$ - коефіцієнт імовірності дефолту лізингоодержувачів/контрагентів, включених до групи фінансових активів,

$LGD_{\text{груп}}$ - коефіцієнт, що відповідає рівню збитків за групою фінансових активів у разі дефолту.

Період роботи Товариство, Компанія з 01.01.21 по 01.01.25 рр. визнається як такий, протягом якого Товариство, Компанія вважається «новоствореним» та буде накопичувати власний досвід та цілісні статистичні дані щодо фактичних значень всіх показників, які приймають участь в розрахунку суми необхідного до формування резерву на підставі даних реального працюючого портфелю;

За зобов'язаннями, що включені до групи Договорів фінансового лізингу, визначаються наступні значення коефіцієнтів:

а) ймовірності дефолту (PD) лізингоодержувача - на підставі визначеного класу згідно з таблицею 2;

б) втрат у разі дефолту (LGD) - залежно від рівня покриття боргу вартістю предмета застави.

У разі якщо позичачник використовує предмет застави у діяльності з пасажирських перевезень (таксі) – коефіцієнт (LGD) рівня покриття боргу вартістю предмета застави застосовується на рівні від 80% до 99%

Таблиця 2
Ймовірності дефолту (PD)

Кількість календарних днів прострочення боргу (включно)	«Кошик» просрочки	Значення коефіцієнта PD для розрахунку резерву
до 7	1	12-31%
від 8 до 30	2	32-61%
від 31 до 60	3	62-98%
від 61 до 90	4	99-100%
більше 90	5	100%

Таблиця 3

Втрат у разі дефолту (LGD) - залежно від рівня покриття боргу вартістю предмета застави

Діапазони значень коефіцієнта LGD із рівнем покриття боргу	Діапазони значень коефіцієнта LGD із рівнем покриття боргу	Діапазони значень коефіцієнта LGD із рівнем покриття боргу	Діапазони значень коефіцієнта LGD із рівнем покриття боргу	Діапазони значень коефіцієнта LGD із рівнем покриття боргу

заставою від 20% до 39%	заставою від 40% до 59%	заставою від 60% ≤79%	заставою від 80% до 99%	заставою ≥100%
80%	67%	50%	39%	25%

У разі наявності у одного контрагента декількох договорів лізингу рівень його ризику визначається за найвищим рівнем, а в окремих випадках - з урахуванням індивідуальних особливостей.

При розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків за договорами факторингу та кредитування використовується модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

Резерв очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ нараховується вже в перший день виникнення активу незалежно від наявності оплати контрагентом. Для інших фінансових активів (крім операцій з лізингу), застосовуємо іншу методику розрахунку резервів, а саме: Товариство, Компанія для розрахунку суми резерву визначає значення коефіцієнтів PD на рівні, які наведено в Таблиці № 4, а саме:

Таблиця 4

Група заборгованості	Рівень резерву (ступінь ризику), %
Стандартний	2
Під контролем	5
Субстрактний	20
Сумнівний	50
Безнадійний	100

Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство, Компанія класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

Забезпечення (резерви). Поточні забезпечення

Товариство, Компанія не розкриває інформацію про резерви, коли таке розкриття може серйозно послабити позицію Товариство, Компанія в суперечці з іншими сторонами (незакінчені судові розгляди, спори з податковими органами, позови, що підлягають врегулюванню через арбітражний суд).

Забезпечення (резерв) визнається, якщо в результаті події Товариство, Компанія має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Товариство, Компанія створюються наступні види забезпечень станом на кінець звітного періоду – резерв відпусток, що визначається як сума розрахунку резерву (добуток середньоденної заробітної плати за останні 12 календарних місяців кожного співробітника, який має право на основну щорічну відпустку, на кількість днів невикористаної відпустки на дату розрахунку резерву) та розрахунку нарахувань соціальних внесків підприємства на резерв

відпусток в розрізі співробітників. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Компанії, як поточні забезпечення.

Визнання та оцінка доходів, витрат

Доходи Товариство, Компанія визнаються згідно з положеннями МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимога чинного законодавства України.

Товариство, Компанія визнає доходи та витрати з урахуванням змін до Концептуальної основи фінансової звітності – 2018 року, які діють з 2020 року.

Доходи і витрати визначаються за кожним видом діяльності Товариство, Компанія. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції. У результаті операційної діяльності в Товариство, Компанія виникають такі доходи і витрати:

- чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)
- інші операційні доходи/витрати
- адміністративні витрати .
- витрати на збут
- інші фінансові доходи/витрати
- інші доходи/витрати, включаючи витрати на формування спеціальних резервів
- витрати/дохід з податку на прибуток.

Згідно з Концептуальною основою фінансової звітності - дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Витрати – це зменшення активів або збільшення 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, щодо яких на момент складання фінансової звітності не отримано первинних документів від контрагентів та немає впевненості у фактичному здійсненні господарської операції, визнаються витратами того звітного періоду, в якому первинні документи отримано, якщо сума понесених витрат суттєво не впливає на фінансову звітність попередніх звітних періодів.

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 Товариство, Компанія. З метою рівномірного розподілу витрат протягом звітного року Товариство, Компанія створюється забезпечення (резерв) для забезпечення оплати відпусток. Сума забезпечення нараховується на кожну звітну дату виходячи із середньоденної заробітної плати працівника та кількості невикористаних днів відпустки з урахуванням податків. Товариство, Компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

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 – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період. 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. Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до діючого законодавства України на звітну дату. Встановлена ставка оподаткування згідно Податкового кодексу України – 18%. Відстрочені активи та зобов'язання були відсутніми в 2024 році.

Власний капітал

Зареєстрований статутний капітал.

Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті Товариство, Компанія. Розмір статутного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за рішенням Загальних зборів акціонерів у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариство, Компанія після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників.

5.2.Застосування нових та змін МСФЗ/МСБО

МСФЗ, які набули чинності в звітному період

Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS)17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик. Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які

приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб'єкта господарювання. Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін. Декілька аспектів, коли інформація про облікову політику може бути суттєвою, зокрема: суб'єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб'єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов'язана зі сферою, щодо якої суб'єкт господарювання зобов'язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб'єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб'єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.

Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" – "Визначення облікових оцінок"

Зміни до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці. Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно. Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети. Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки. Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13). Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів. Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.

Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток", документ "Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції";

Зміни до МСБО 12 "Податки на прибуток" уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації. Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахованих тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації. На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен: а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з: і) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату. Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату. Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувані та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" – "Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9"

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

Суб'єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими суб'єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестраховування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та перестрахових контрактів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими);

- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:

- випущених ним договорів страхування, включаючи договори перестрахування;
- утримуваних ним договорів перестрахування;
- випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за умови, що суб'єкт господарювання також випускає договори страхування.

Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" – "Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента" (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" – "Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента". Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні"
- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – "Угоди про фінансування постачальника";
- Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості".

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні".

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників" передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості" є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Стандарти зі сталого розвитку

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

- впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);
- розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);
- єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);

- окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

- опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;
- опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;
- інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;
- опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

У фінансовій звітності Товариство, Компанія за звітний період, що закінчився 31.12.2024 року, не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, які не вступили в силу, поправки до них та інтерпретації.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариство, Компанія застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариство, Компанія;

- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариство, Компанія посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариство, Компанія не здійснювались.

5.3. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство, Компанія здійснює виключно оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Компанія використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

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

- Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на

	справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
--	--	--	--

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

6.1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року був наступним:

	Ліцензії	Всього
Первісна вартість		
на 01.01.2023р.	6	6
надійшло	-	-
вибуло	-	-
на 31.12.2023 р.	6	6
Амортизація на 01.01.2023р	-	-
нараховано	-	-
списано	-	-
на 31.12.2023 р.	-	-
Балансова вартість:	-	-
на 01.01.2023 р.	6	6
на 31.12.2023 р.	6	6

Рух нематеріальних активів за період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року був наступним:

	Ліцензії	Всього
Первісна вартість		
на 01.01.2024р.	6	6
надійшло	-	-
вибуло	-	-
на 31.12.2024 р.	6	6
Амортизація на 01.01.2024р.	-	-
нараховано	-	-
списано	-	-
на 31.12.2024 р.	-	-
Балансова вартість:	-	-
на 01.01.2024 р.	6	6
на 31.12.2024 р.	6	6

Товариство, Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на 31.12.2024 року. Нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2024 року у Товариство, Компанія немає. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариство, Компанія.

6.2. Основні засоби

Рух основних засобів за період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року був наступним:

	Офісна техніка та обладнання	Всього
Первісна вартість		
на 01.01.2024р.	102	102
надійшло	548	548
вибуло	-	-
на 31.12.2024 р.	650	650
Амортизація на 01.01.2024р.	34	34
нараховано	262	262
Списано	-	-
на 31.12.2024 р.	296	296
Балансова вартість:		
на 01.01.2024 р.	68	68
на 30.12.2024 р.	354	354

Товариство, Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї основних засобів станом на 31.12.2024 року, в зв'язку з тим, що в результаті проведеного моніторингу на ознаки знецінення, вони були не суттєвими. Основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2024 року у Товариство, Компанія немає. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариство, Компанія.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31.12.2024 року відсутні.

6.3. Незавершені капітальні інвестиції

	На 31.12.2024 р.	На 31.12.23 р.
Незавершені капітальні інвестиції	-	-

Незавершені капітальні інвестиції-це придбані запчастини по майбутнім активам для продажу (договори лізингу).

6.4. Фінансові активи

Довгострокова дебіторська заборгованість

Вид фінансових активів	Станом на початок звітного періоду фінансові активи що оцінюються за:			Станом на кінець звітного періоду фінансові активи, що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю	справедливою вартістю через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю
Довгострокова дебіторська заборгованість з фізичними та юридичними особами (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду			98 709			131 718

Довгострокова дебіторська заборгованість за кредитними договорами з фізичними та юридичними особами			0			45 708
Усього			98 709			86 010

Поточна дебіторська заборгованість

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Розрахунки з нарахованих доходів за 2024 рік

	Залишок на початок періоду, тис.грн	нараховані відсотки, тис. грн	сплачені відсотки, тис. грн	резерв під очікувані кредитні збитки, тис. грн	Залишок на кінець періоду, тис. грн
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів з фізичними та юридичними особами	2 250	161 926	158 609	-2 050	3 517

Інша поточна дебіторська заборгованість за 2024 рік,

тис. грн.

Вид фінансових активів	Станом на початок звітної періоду фінансові активи, що оцінюються за:			Станом на кінець звітної періоду фінансові активи, що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю	справедливою вартістю через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю
1. Дебіторська заборгованість нового кредитора за договорами відступлення прав вимоги – первісна вартість			0			0
1б. Дебіторська заборгованість нового кредитора за договорами відступлення прав вимоги – амортизована вартість			0			0
1. Дебіторська заборгованість за кредитними договорами – первісна вартість			71 509			33 175
2а. Резерв очікуваних кредитних збитків			(3 536)			(14 371)
2б. Дебіторська заборгованість за кредитними договорами – амортизована вартість			67 973			18 804
2. Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу-поточна заборгованість – первісна вартість			56 667			164 055
3а. Резерв очікуваних кредитних збитків			(42 326)			(56 929)

Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу-поточна заборгованість – амортизована вартість			14 341			107 126
Всього – інша поточна дебіторська заборгованість – амортизована вартість			82 314			125 930
Дебіторська заборгованість за виданими авансами						
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	960		960	-		-
Всього	960		960	-		-

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітного періоду

Товариство, Компанія визначає кредитний збиток за фінансовим активом як теперішню вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Товариство, Компанія за договором та грошовими потоками, які Товариство, Компанія очікує отримати. Для оцінки грошових потоків, які очікується отримати, використовується ймовірність дефолту з врахуванням виживаності, яка включає вплив прогнозних макроекономічних показників. На кожну звітну дату Товариство, Компанія переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з фінансового стану контрагента та стану платежів за договором. Станом на 31 грудня 2024 року Товариство, Компанія врахувало можливий вплив військового вторгнення, окупацію території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки за кредитно-знеціненим активом, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2024р.

6.5. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

Показники	31.12.2023	31.12.2024
Гроші (гривні) на поточних рахунках	5 266	914
Готівка	-	-
Інші фінансові інвестиції	-	-
РАЗОМ	5 266	914

Доступ до грошей на поточних рахунках вільний, обмежень немає.

Негрошові фінансові операції протягом звітного періоду не проводилися.

Станом на 31 грудня 2024 року балансова вартість грошових коштів дорівнює їх амортизованій вартості і становить 914 тис. грн.

6.6. Запаси

Головним в обліку запасів є визначення суми собівартості, яка визнається як актив та переноситься на майбутні періоди до моменту визнання відповідних доходів. Запаси Товариство, Компанія придбаються для передачі у фінансову оренду (лізинг)

Показники	31.12.2023	30.12.2024
Запаси:	3 232	18 320
Виробничі записи	-	3
Товари	3 232	18 317

6.7. Витрати майбутніх періодів та інші оборотні активи

Витрати майбутніх періодів, які понесені в поточному та минулих періодах, але відносяться до майбутніх (представлені страхуванням майна) станом на 31.12.2023 року вони складають 2 794 тис. грн, станом на 31.12.2024 р. складають 5 560 тис. грн.

6.8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Необоротні активи, утримувані для продажу-це активи, які в подальшому будуть надані у фінансовий лізинг. Станом на 31.12.2023р. вартість таких активів 4 865 тис. грн, станом на 31.12.2024р. такі активи на балансі не обліковуються.

6.9. Відомості про власний капітал

Капітал Товариство, Компанія має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2023 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2024р, тис. грн.	Призначення та умови використання
Зареєстрований капітал	5 096	18 896	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 738	9 450	-
Всього	7 834	28 346	-

Статутний капітал Товариство, Компанія сформовано внесками Учасника Товариство, Компанія виключно у грошовій формі.

6.10. ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ КАПІТАЛ

Учасник Товариство, Компанія юридична особа – ТОВ «ІНВЕСТ ДІЛ ГРУП».

Станом на 31.12.2024 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «А-ФІНАНС» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 18 896 тис. грн., що становить 100% від об'явленого.

Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом Товариство, Компанія, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі Товариство, Компанія учасник не має.

Протягом 2024 року в статутному капіталі Товариство, Компанія відбулись зміни: статутний капітал збільшився на 13 800 тис грн. і на 31.12.2024р становить 18 896 тис.грн.

6.11. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зміни в фінансових зобов'язаннях, пов'язані з фінансовою діяльністю за звітний період

Фінансові зобов'язання	Балансова вартість на початок звітного періоду	Рекласифікація	Зміна справедливої вартості	Збільшення зобов'язань	Погашення зобов'язань	Балансова вартість на кінець звітного періоду
Довгострокові кредити банків	13 657			42 680	(28 082)	28 255
Інші довгострокові зобов'язання (власні емітовані облігації)				35 000		35 000
Усього	13 657			77 680	(28 082)	63 255

Станом на 31 грудня 2024 року Інші довгострокові зобов'язання сформовані за рахунок:
- випущених облігацій серії А -60 000 шт із них розміщено на 31.12.2024 р -35 000шт номінальною вартістю 35 000 000,00грн. 20.09.2024 року було прийнято рішення учасника №20/09/24-01про випуск іменних, відсоткових (16%), звичайних (незабезпечені) облігацій. Номінальна вартість 1 000 (Одна тисяча) гривень 00 копійок.
Свідоцтво НКЦПФР про реєстрацію випуску корпоративних облігацій № 37/2/2024 від 19.11.2024р., депозитарний код рахунку № 10002400611501109 відкрито в НАЦІОНАЛЬНОМУ ДЕПОЗИТАРІЇ УКРАЇНИ .

6.12. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зміни в фінансових зобов'язаннях, пов'язані з фінансовою діяльністю за звітний період

Фінансові зобов'язання	Балансова вартість на початок звітного періоду	Рекласифікація	Зміна справедливої вартості	Збільшення зобов'язань	Погашення зобов'язань	Балансова вартість на кінець звітного періоду
Заборгованість за договорами факторингу	59 119	-	-	192	(47 051)	12 260
Заборгованість за договорами отриманої фінансової допомоги	54 104	-	-	30 000	(26 549)	57 555
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-	-	5 330	-	5 330
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	609	-	-	483 926	(481 799)	2 736
Поточна заборгованість з розрахунками з бюджетом	294	-	-	3 216	(3 337)	173
Поточна заборгованість по розрахункам з оплати праці	-	-	-	3 651	(3 648)	3
Короткострокові кредити банків	6 259	-	-	27 385	(19287)	14 357
Поточна заборгованість по з довгостроковим зобов'язанням	57 595	-	-	94 271	(77 326)	74 540
Інші поточні зобов'язання	1 470	-	-	36 294	(30 727)	7 593
Усього	179 450	-	-	684 265	(689 727)	179 321

6.13. Поточні забезпечення

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

Показник	31.12.2023	31.12.2024
Забезпечення на оплату відпусток персоналу	383	556

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

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

7.1. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

тис. грн.

Показник	2024 рік	2023 рік
Дохід від передачі у фінансовий лізинг об'єкта фінансового лізингу (вартість предмета лізингу)	426 110	240 584
Дохід від нарахованих % по виданим позикам	10 595	-
Всього	436 705	240 584

Собівартість реалізованої продукції

тис. грн.

Показник	2024 рік	2023 рік
Собівартість реалізованої продукції (послуг)	422 405	238 004

7.2. Інші операційні доходи

тис. грн.

Показник	2024 рік	2023 рік
Комісія та відсотки нараховані по договору фінансового лізингу	142 036	60 062
Штрафи, пеня	6001	788
Інші доходи операційної діяльності	4 021	45
Всього	152 057	60 895

7.3. Операційні витрати

тис. грн.

Показник	2024 рік	2023 рік
Адміністративні витрати, в т.ч.:	45 795	18 445
Витрати на оплату праці	3 846	1 832
Відрахування на соціальні заходи	757	335
Матеріальні витрати	299	920
Винагорода за консультативні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	14 171	1909
Оренда приміщення	660	532
Інші (послуги з супроводження системи охорони та моніторингу автотранспорту, загальногосподарські)	20 552	8800
Інші адміністративні	5 510	4 117

Інші операційні витрати	84 601	36 892
Втрати від зменшення корисності фінансових інструментів (резерв очікуваних кредитних збитків)	78 340	34 837
Курсові різниці	4 933	-
Інші витрати операційної діяльності	1 328	2 055
Всього	130 394	55 337

7.4. ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ

За звітний період фінансовий результат діяльності Товариство, Компанія представлений наступним чином:

Показники	2024 рік	2023 рік
Фінансовий результат до оподаткування прибуток (збиток)	8 186	1 999
Витрати з податку на прибуток	(1 474)	(360)
Чистий фінансовий результат	6 712	1 639

7.5. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Товариство, Компанія протягом звітних періодів були наступними:

З 1 січня 2023р. по 31.12.2023р. 18%

З 1 січня 2024р. по 31.12.2024р. 18%

Витрати по податку на прибуток, відображені в складі прибутку (збитку) в розрізі компонентів:

Показники	2024 рік	2023 рік
Сальдо по розрахунках з податку на прибуток на 01.01	284	77
Нараховано податку на прибуток	1474	360
Сплачено податку на прибуток за період	(1595)	(153)
Сальдо по розрахунку станом на 31.12.	163	284

У зв'язку із тим, що керівництво Товариство, Компанія в порядку, передбаченому Податковим кодексом України, прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування, відстрочені податки відсутні (не розраховуються).

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

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариство, Компанія.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Надходження від операційної діяльності:

Показник	2024 рік	2023 рік
Дохід від передачі у фінансовий лізинг об'єкта фінансового лізингу (вартість предмета лізингу)	302 363	142 948
Цільове фінансування	40	-
Фінансові доходи-% по договорам лізингу		61 414
Надходження від погашення прав вимог		
Надходження по отриманій фінансовій допомозі	-	-
Надходження фін. установ від повернення позик	38 470	-
Інші		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	34	-
Надходження від повернення авансів	1793	2 798
Надходження авансів від покупців	127 105	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	33	-
Всього	469 838	207 160

Витрачання (видатки)

Показник	2024 рік	2023 рік
Витрачання на надання кредитів	(61 349)	-
Витрачання на сплату фінансування по договорам факторингу	-	-
Витрачання на оплату авансів	(12 108)	(284)
Витрачання на повернення авансів	-	(228)
Витрачання на оплату товарів та послуг	(449 301)	(271 319)
Витрати на зарплату з податками	(5 108)	(1 551)
Витрати на сплату податків	(1 594)	(2 028)
Витрати-сплата пенсійного внеску при купівлі авто	(2 086)	(199)
Інші витрати	(7 858)	(512)
Всього	(539 404)	(276 121)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(69 566)	(68 961)

Рух коштів в результаті інвестиційної діяльності

	2024 рік	2023 рік
Надходження в результаті реалізації фінансової інвестиції	-	-
Надходження від погашення позик	-	31 057
Витрачання на надання позик	-	(70 620)
Витрачання на придбання фін. інвестицій	-	-
Витрачання на придбання необоротних активів	-	-
Всього	-	(39 563)

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

	2024 рік	2023 рік
Отримання позик	199 973	149 228

Погашення позик	(122 943)	(29 751)
Витрачання на сплату відсотків	(26 172)	(1 799)
Інші платежі		(5 592)
Всього	64 658	112 086

У результаті діяльності в фінансовій звітності Товариство, Компанія за звітний період з 01.01.2023 по 31.12.2023 року, чистий рух грошових коштів за звітний період склав:

Показники	2024	2023
Чистий рух коштів за звітний період	(4 908)	3562
Залишок коштів на початок року	5 266	1 703
Вплив зміни валютних курсів	556	1
ЗАЛИШОК КОШТІВ НА КІНЕЦЬ РОКУ	914	5 266

9. Розкриття інформації щодо звіту про власний капітал

Статутний капітал Товариство, Компанія станом на 31.12.2024 року склав 18 896 тис. грн., на 31.12.2023 року складав 5 096 тис. грн.

В звіті про власний капітал Товариство, Компанія відображає рух власного капіталу у розрізі складових капіталу, визнаного до МСФЗ.

Капітал Товариства має наступну структуру:

тис. грн.

Складові структури капіталу	Станом на 31.12.2024 р.,	Станом на 31.12.2023 р.,
Зареєстрований капітал	18 896	5 096
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	9 450	2 738
Всього	28 346	7 834

Станом на 31.12.2024 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «А-ФІНАНС» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами, в розмірі 18 896 тис. грн. 00 коп., що становить 100% від заявленого.

10. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариство, Компанія відносяться учасники Товариство, Компанія, кінцеві бенефіціарні власники та управлінський персонал.

- Учасник Товариство, Компанія, частка в статутному капіталі – 100 % є ТОВ «Інвест Діл Груп». Код ЄДРПОУ: 43044931;

- кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ «Інвест Діл Груп» – Гончарук Андрій Васильович, непрямий вирішальний вплив.

Директор за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 р. - Мороз Олександр Тимофійович.

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом 2024 року.

- Протягом року 2024 р. нарахована та виплачена заробітна плата Директору Морозу Олександрю Тимофійовичу у сумі 205 тис. грн.

- Кредиторська заборгованість за договорами фінансової допомоги від Гончарук Андрія Васильовича станом на 31.12.2023 р.- 3 849 572,85грн., і погашена станом 31.12.2024 р- 0 тис. грн.

11. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому може тлумачитися по-різному. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Товариство, Компанія у зв'язку з діяльністю Товариство, Компанія 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. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому.

Юридичні зобов'язання, судові позови

В процесі діяльності Товариство, Компанія перебуває постійно в судових позовах. Як юристи Товариство, Компанія висувають претензії до боржників на стягнення заборгованості по придбаним вимогам, так і контрагенти висувають зустрічні претензії на визнання правочинів не дійсними. Юридичний відділ постійно проводить аналіз стану судових справ. Забезпечення (резерв) по судовим позовам створюється лише з врахуванням можливого програшу справи заявленої матеріальної та моральної шкоди.

12.УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариство, Компанія. Загальна програма управління ризиками Товариство, Компанія направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариство, Компанія є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризикованості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобіганням можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності фінансових установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариство, Компанія по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче. В сформованій ситуації керівництво вживає належних заходів для забезпечення діяльності Товариство, Компанія. Протягом року Товариство, Компанія не здійснювало торгових операцій з сумнівними фінансовими інструментами.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2024 року дорівнює їх балансовій вартості.

ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариство, Компанія, 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. Товариство, 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.

Товариство, 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. Товариство, Компанія не розкриває у примітках оцінку можливих коливань відсоткових ставок у зв'язку із тим, що частка депозиту у активах Товариство, Компанія незначна, а значить відхилення також можливе лише у незначних розмірах.

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

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиноцею у відповідності до політики, процедур та системі контролю, встановленими Товариства по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариство, Компанія є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Товариство, Компанія 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. Товариство, Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності Товариство, Компанія перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

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

Товариство, Компанія не приймало 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 Товариство, Компанія.

ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

- **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Товариство, Компанія вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Товариство, Компанія або з правовими помилками, яких припускається Товариство, 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 Товариство, Компанія (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Товариство, Компанія 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 Товариство, Компанія;

• **ризик втрати ділової репутації** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів Товариство, Компанія через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариство, Компанія, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Товариство, Компанія, 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 Товариство, Компанія або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

З 24 лютого 2022 року в Україні розпочалась воєнна агресія російської федерації; запроваджено воєнний стан - тобто особливий правовий режим, що вводиться у разі загрози національній безпеці. Управлінським персоналом Товариство, Компанія було детально проаналізовано ризики, притаманні діяльності Товариство, Компанія, у тому числі - ризики, пов'язані з подіями після звітної дати, зокрема загрозу військової агресії з боку російської федерації. Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво Товариства

вважає малоімовірною загрозу припинення діяльності Товариство, Компанія внаслідок настання вказаних подій

13.УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

Управлінський персонал Товариство, Компанія здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

✓

зберегти спроможність Товариство, Компанія продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариство, Компанія та виплати іншим зацікавленим сторонам;

✓

забезпечити належний прибуток учасникам Товариство, Компанія завдяки отриманню доходу Товариство, Компанія, що відповідають рівню ризику;

✓

дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором.

Керівництво здійснює огляд структури капіталу на постійній основі та вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі (звіті про фінансовий стан) Товариство, Компанія.

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2024 року капітал Товариство, Компанія відповідає нормативу мінімально допустимого власного капіталу для фінансових компаній, які мають дві і більше ліцензій.

Найменування	Мінімально допустимий розмір капіталу на дату реєстрації, тис. грн.	Капітал станом на 31.12.24р., тис. грн.	Капітал станом на 31.12.23р., тис. грн.
Статутний капітал	5 000	18 896	5 096
Власний капітал	5 000	28 346	7 834

Розкриття інформації, що вимагається п.135 а ii) МСБО 1 «Подання фінансової звітності»: на Товариство, Компанія поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Відповідно до Постанови Національного банку України № 192 "Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній" від 27.12.2023 року (надалі – Постанова НБУ №192) власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

«...3) 10 мільйонів гривень - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу...»

Станом на 30.06.2024 року власний капітал Товариство, Компанія складає 25 423 тис. грн., що свідчить про дотримання зовнішніх вимог до капіталу Товариство, Компанія у відповідності до постанови НБУ № 192 "Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній".

Розкриття інформації, що вимагається п.135 г) МСБО 1 «Подання фінансової звітності»: протягом звітного періоду ТОВ «ФК«А-ФІНАНС» виконано всі зовнішні вимоги стосовно капіталу, що поширюються на Товариство, Компанія у відповідності до вимог регулятора Національного банку України. Також станом на 31.12.2024 року власний капітал Товариство, Компанія складає 28 346 тис.грн.

Розкриття інформації, що вимагається п.135 г) МСБО 1 «Подання фінансової звітності»: ТОВ «ФК«А-ФІНАНС» виконало всі зовнішні вимоги стосовно капіталу, наслідки такого невиконання - відсутні.

14.УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

Дотримання податкового законодавства України

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності підприємств, у тому числі валютний контроль, митні вимоги та трансфертне ціноутворення, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів найчастіше є нечіткими, й їхнє тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і державних органів та інших урядових інститутів. Випадки різних тлумачень законодавства не є поодинокими. Керівництво вважає, що його тлумачення відповідного законодавства є правильним, і що діяльність Товариство, Компанія здійснюється в повній відповідності до законодавства, а також що Товариство, Компанія нарахувало та сплатило всі необхідні податки.

Загалом, існує ризик того, що операції та коректність тлумачень, які не були оскаржені регулюючими органами у минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик суттєво зменшується з часом.

Судові позови

Станом на 31.12.2024 року у Товариство, Компанія а відсутні судові справи які мають суттєвий вплив на існуючий та майбутній фінансовий стан підприємства.

15.Плани щодо безперервної діяльності

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариство, Компанія не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво звужувати масштаби діяльності.

Однак, станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу воєнної агресії, оскільки з 24 лютого 2022 року в Україні розпочалась воєнна агресія російської федерації. При проведенні оцінки здатності Товариство, Компанія продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що Товариство, Компанія може продовжувати свою діяльність на безперервній у зв'язку з наступним:

- ✓ галузь діяльності компанії не зазнала значного негативного впливу у зв'язку з розпочатою воєнною агресією російської федерації;
- ✓ Товариство, Компанія не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- ✓ доходи компанії та грошові надходження від операційної діяльності в 2024 році не зазнали суттєвого зниження;
- ✓ протягом 2024 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось значного скорочення персоналу;
- ✓ вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків суттєво не зменшилась;
- ✓ Товариство, Компанія має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та дотримання боргових угод;
- ✓ стратегія та бізнес-модель Товариство, Компанія є ефективними та конкурентоспроможними;

✓ створена система управління ризиками дозволяє своєчасно виявляти і оцінювати ризики та вживати адекватні заходи щодо їх зниження;

Керівництво вважає, що підготовка наведеної фінансової звітності на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятною та доречною.

16. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариство, Компанія - відсутні.

З 24 лютого 2022 року в Україні розпочалась воєнна агресія російської федерації; запроваджено воєнний стан - тобто особливий правовий режим, що вводиться у разі загрози національній безпеці. Управлінським персоналом Товариства було детально проаналізовано ризики, притаманні діяльності Товариство, Компанія, у тому числі - ризики, пов'язані з подіями після звітної дати, зокрема загрозу військової агресії з боку російської федерації.

Подія після 31.12.2024 року	Оцінка управлінського персоналу
Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії	ні
Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через пожежу або повінь	ні
Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	ні
Чи планує Товариство, Компанія продовжувати діяльність на безперервній основі	так

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариство, Компанія є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво Товариство, Компанія вважає малоймовірною загрозу припинення діяльності Товариство, Компанія внаслідок настання вказаних подій.

При складанні фінансової звітності Товариство, Компанія враховує події, що відбуваються після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО (IAS) 10 «Події після звітного періоду».

Події після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності не відбувалось подій, які б згідно з положеннями МСБО 10 потребували коригувань показників фінансової звітності.

Директор

Головний бухгалтер



Мороз О.Т.

Тимошенко В.В.

У цьому документі прошито, пронумеровано
та скріплено підписом і печаткою
44 (сорок чотири) аркуші

Ключовий партнер з аудиту,

Аудитор

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ОЛЕСЯ»


Н. Г. Тягун

