ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення учасника
ТОВ «ФК «А-ФІНАНС»
№20/09/24-01 від 20.09.2024р.

Додаток 1
до Рішення учасника
ТОВ «ФК «А-ФІНАНС»
№20/09/24-01 від 20.09.2024р.

Рішення про емісію облігацій серії А

(у разі неоформлення проспекту облігацій)

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А-ФІНАНС»

Місцезнаходження: 01042, Україна, місто Київ, бульвар Марії Приймаченко, будинок, 1/27, офіс, 304/6
Ідентифікаційний код юридичної особи 43064717

І. Інформація про емітента та його фінансово-господарський стан

1	Загальна інформація про емітента:	
1.1	повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А-ФІНАНС» (надалі – Товариство або Емітент)
1.2	скорочене найменування (за наявності)	ТОВ «ФК «А-ФІНАНС»
1.3	код за ЄДРПОУ	43064717
1.4	місцезнаходження	01042, Україна, місто Київ, бульвар Марії Приймаченко, будинок, 1/27, офіс, 304/6
1.5	засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта)	+38 (067) 355-65-10 fc_afinance@ukr.net
1.6	дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента	Дата запису: 18.06.2019 Орган, що здійснив державну реєстрацію: Печерська районна в місті Києві державна адміністрація
1.7	предмет і мета діяльності	Метою створення Товариства є отримання прибутку від надання фінансових послуг. Предметом діяльності Товариства є фінансовий лізинг, надання коштів та банківських металів в кредит, факторинг.
1.8	перелік засновників емітента	Засновником (учасником) Товариства є ТОВ «ІНВЕСТ ДІЛ ГРУП», ідентифікаційний код 43044931
1.9	структура управління емітентом (органи управління емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами емітента)	Структура управління Товариством визначена статтями 8-9 статуту Товариства. **СТАТТЯ 8. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ** 8.1. Вищим органом управління Товариством є Загальні збори учасників Товариства (надалі - Загальні збори). Загальні збори мають право приймати рішення по будь-якому питанню діяльності Товариства, внесеному до порядку денного Зборів у порядку, встановленому цим Статутом та законодавством України.

		8.2. Правомочність Загальних зборів і прийнятих ними рішень, порядок та строки їх скликання визначаються чинним законодавством України та цим Статутом. 8.3. До виключної компетенції Загальних зборів належить: 8.3.1. визначення основних напрямів діяльності товариства; 8.3.2. внесення змін до статуту товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності товариством на підставі модельного статуту; 8.3.3. зміна розміру статутного капіталу товариства; 8.3.4. затвердження грошової оцінки не грошового вкладу учасника; 8.3.5. перерозподіл часток між учасниками товариства у випадках, передбачених законодавством України; 8.3.6. обрання одноосібного виконавчого органу товариства або членів колегіального виконавчого органу (всіх чи окремо одного або декількох з них), встановлення розміру винагороди членам виконавчого органу товариства; 8.3.7. визначення форм контролю та нагляду за діяльністю виконавчого органу товариства; 8.3.8. створення інших органів товариства, визначення порядку їх діяльності; 8.3.9. прийняття рішення про придбання товариством частки (частини частки) учасника; 8.3.10. затвердження результатів діяльності товариства за рік або інший період; 8.3.11. розподіл чистого прибутку товариства, прийняття рішення про виплату дивідендів; 8.3.12. прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення товариства, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії), затвердження порядку припинення товариства, порядку розподілу між учасниками товариства у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу товариства; 8.3.13. прийняття інших рішень, віднесених Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» до компетенції загальних зборів учасників; 8.3.14. визначення умов оплати праці Директора Товариства, керівників його дочірніх підприємств, філій та представництв; 8.3.15. встановлення розміру, форми і порядку внесення учасниками додаткових вкладів; 8.4. Питання, віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані ними для вирішення Директором Товариства. 8.5. До компетенції Загальних зборів належить: **(1) ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ПРО УКЛАДЕННЯ, ЗМІНУ ЧИ РОЗІРВАННЯ БУДЬ-ЯКИХ ПРАВОЧИНІВ (договорів та інших угод):** a) щодо користування чи розпорядження будь-яким нерухомим майном Товариства, включаючи земельні ділянки, в тому числі, але не виключно - щодо оренди, застави, іпотеки та відчуження нерухомого майна Товариства (в тому числі передачі нерухомого майна як внеску до статутного фонду іншого підприємства), відмови від права користування чи права власності на земельну ділянку тощо; b) щодо відчуження будь-яких корпоративних прав (акцій,

		частоk тощо), що належать Товариству в інших товариствах, підприємствах та об'єднаннях або розпорядження такими корпоративними правами в інший ніж відчуження спосіб, в тому числі, але не виключно - застава чи майнове поручительство такими корпоративними правами; c) щодо відчуження, або розпорядження в інший ніж відчуження спосіб, в тому числі, але не виключно - щодо оренди, застави, майнового поручительства, іпотеки земельних ділянок, об'єктів нерухомості в тому числі об'єктів незавершеного будівництва, які належать на праві власності, в тому числі користуванні (оренди), іншим товариствам, підприємствам та об'єднанням, контроль над якими здійснює Товариство через володіння корпоративними правами (акціями, частками тощо), а також, щодо застави чи майнового поручительства правами на будь-яке нерухоме майно, включаючи земельні ділянки; d) щодо надання або одержання будь-якої позики (кредиту), поруки (поручительства), гарантії, уступки вимоги, переведення боргу, а також передачі в довірче управління майна Товариства; e) рішення про надання згоди на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів товариства станом на кінець попереднього кварталу, приймаються виключно загальними зборами учасників. **(2) ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ І ВИДАЧА ДОВІРЕНОСТІ ЩОДО:** a) голосування від імені Товариства на загальних зборах учасників/акціонерів будь-яких інших товариств, учасником/акціонером яких є Товариство, та підписання від імені Товариства статутів будь-яких інших товариств, учасником/акціонером яких є Товариство. **(3) ПОГОДЖЕННЯ:** a) пропозицій Директора про призначення першого заступника Директора Товариства; b) пропозицій Директора про списання з балансу Товариства безнадійної щодо стягнення заборгованості, товарно-матеріальних цінностей Товариства в результаті нестач та втрат, а також про списання морально застарілого, зношеного та непридатного для подальшого використання майна, крім малоцінного та швидкозношуваного майна. Перелік майна, безнадійної заборгованості, нестач та втрат, які Директор має намір списати подаються ним на погодження разом з проектом рішення про списання; c) пропозицій Директора про участь Товариства в холдингових компаніях, об'єднаннях підприємств і фінансово-промислових групах; d) проектів статутів дочірніх підприємств Товариства, філій та представництв, підприємств, контроль над якими здійснює Товариство через володіння корпоративними правами (акціями, частками тощо); e) пропозицій Директора щодо напрямків діяльності дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв Товариства; f) пропозиції Директора про призначення та звільнення керівників дочірніх підприємств Товариства, філій та представництв, в тому числі, але не виключно керівників інших товариств, підприємств та об'єднанням, контроль над якими здійснює Товариство через володіння корпоративними правами (акціями, частками тощо), а також про умови оплати їх праці;

		g) річного звіту про діяльність Товариства (включаючи дочірні підприємства), результати діяльності, балансу з висновками Ревізійної комісії, а також звіту про виконання плану діяльності; h) підписання з Директором Товариства контракту (трудового договору). Від імені Загальних зборів контракт з Директором підписує Голова Товариства; i) затвердження колективного договору; j) винесення рішень про притягнення до майнової та дисциплінарної відповідальності першого заступника Директора, головного бухгалтера Товариства; k) представлення інтересів Товариства в судах, органах влади та управління, інших організаціях по спорах з Директором Товариства; l) заслуховування поточних та річних звітів Директора Товариства та складання висновків по них; m) ініціювання у разі необхідності проведення позачергових ревізій фінансово-господарської діяльності Товариства та залучення до перевірок незалежних аудиторів; n) в разі загрози неплатоспроможності Товариства, прийняття рішення відповідно до закону «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом» про звернення до суду про порушення справи про банкрутство та доручення Директору Товариства звернутися до суду з відповідною заявою; o) визначення переліку відомостей, які є комерційною таємницею. 8.6. Загальні збори учасників скликаються у випадках, передбачених чинним законодавством України на момент їх скликання, а також у випадках: - з ініціативи виконавчого органу товариства; - на вимогу учасника або учасників товариства, які на день подання вимоги в сукупності володіють 10 або більше відсотками статутного капіталу товариства. 8.7. Річні загальні збори учасників скликаються протягом шести місяців наступного за звітним року, якщо інше не встановлено законом. До порядку денного річних загальних зборів учасників обов'язково вносяться питання про розподіл чистого прибутку товариства, про виплату дивідендів та їх розмір. 8.8. Вимога про скликання загальних зборів учасників подається виконавчому органу товариства в письмовій формі із зазначенням запропонованого порядку денного. У разі скликання загальних зборів учасників з ініціативи учасників товариства така вимога повинна містити інформацію про розмір часток у статутному капіталі товариства, що належать таким учасникам. 8.9. Виконавчий орган товариства повідомляє про відмову в скликанні загальних зборів учасникам, які вимагали скликання таких зборів, письмово із зазначенням причин відмови протягом п'яти днів з дати отримання вимоги від таких учасників товариства. 8.10. Разом з питаннями, запропонованими для включення до порядку денного загальних зборів учасників особою, яка вимагає скликання таких зборів, виконавчий орган товариства з власної ініціативи може включити до нього додаткові питання. 8.11. Виконавчий орган товариства зобов'язаний вчинити всі необхідні дії для скликання загальних зборів учасників у строк не пізніше 20 днів з дня отримання вимоги про проведення таких зборів. 8.12. У разі якщо протягом 10 днів з дня, коли товариство отримало чи

		мало отримати вимогу про скликання загальних зборів, учасники не отримали повідомлення про скликання загальних зборів учасників, особи, які ініціювали їх проведення, можуть скликати загальні збори учасників самостійно. У такому випадку обов'язки щодо скликання та підготовки проведення загальних зборів учасників, покладаються на учасників товариства, які ініціювали загальні збори учасників. 8.13. Загальні збори учасників можуть прийняти рішення з будь-якого питання без дотримання вимог, встановлених Законом України «Про товариство з обмеженою та додатковою відповідальністю» та статутом товариства щодо порядку скликання загальних зборів учасників та щодо повідомлень, якщо в таких загальних зборах учасників взяли участь всі учасники товариства та всі вони надали згоду на розгляд таких питань. 8.14. Загальні збори учасників скликаються виконавчим органом товариства. 8.15. Виконавчий орган товариства скликає загальні збори учасників шляхом надсилання повідомлення про це кожному учаснику товариства. 8.16. Виконавчий орган товариства зобов'язаний повідомити учасників товариства не менше ніж за 30 днів до запланованої дати проведення загальних зборів учасників. Повідомлення надсилається поштовим відправленням з описом вкладення. У повідомленні про загальні збори учасників зазначаються дата, час, місце проведення, порядок денний. Якщо до порядку денного включено питання про внесення змін до статуту товариства, до повідомлення додається проект запропонованих змін. 8.17. Виконавчий орган товариства приймає рішення про включення запропонованих питань до порядку денного загальних зборів учасників. Пропозиції учасника або учасників товариства, які в сукупності володіють 10 або більше відсотками статутного капіталу товариства, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного загальних зборів учасників. У такому разі таке питання вважається автоматично включеним до порядку денного загальних зборів учасників. Після надсилання повідомлення, забороняється внесення змін до порядку денного загальних зборів учасників, крім включення нових питань від учасника або учасників товариства, які в сукупності володіють 10 або більше відсотками статутного капіталу товариства. 8.18. Виконавчий орган товариства зобов'язаний повідомити учасників товариства про внесення змін до порядку денного не менше ніж за 10 днів до запланованої дати загальних зборів учасників. До порядку денного можуть бути внесені будь-які зміни за згодою всіх учасників товариства. 8.19. Виконавчий орган товариства зобов'язаний надати учасникам товариства можливість ознайомитися з документами та інформацією, необхідними для розгляду питань порядку денного на загальних зборах учасників. Виконавчий орган товариства забезпечує належні умови для ознайомлення з такими документами та інформацією за місцезнаходженням товариства у робочий час. 8.20. Проведення загальних зборів учасників 8.21. Загальні збори учасників проводяться в порядку, встановленому Законом України «Про товариство з обмеженою та додатковою відповідальністю» та статутом товариства. Учасники товариства беруть участь у загальних зборах учасників особисто або через своїх представників. 8.22. Загальні збори учасників передбачають спільну присутність

		учасників товариства в одному місці для обговорення питань порядку денного або можуть проводитися у режимі відеоконференції, що дозволяє бачити та чути всіх учасників загальних зборів учасників одночасно. 8.23. На загальних зборах учасників, що проводяться, ведеться протокол, у якому фіксуються перебіг загальних зборів учасників та прийняті рішення. Протокол підписує голова загальних зборів учасників або інша уповноважена зборами особа. Кожен учасник товариства, який взяв участь у загальних зборах учасників, може підписати протокол. 8.24. Рішення з питань, не включених до порядку денного загальних зборів учасників, приймається лише за умови, що у них беруть участь всі учасники товариства, які одностайно надали згоду на розгляд таких питань. Повноваження представника за довіреністю щодо надання такої згоди мають бути спеціально обумовлені довіреністю. 8.25. Усі витрати на підготовку та проведення загальних зборів учасників несе товариство. Якщо загальні збори учасників ініційовані учасником товариства, витрати на підготовку та проведення таких загальних зборів учасників несе учасник товариства, який ініціює їх проведення, якщо інше рішення не прийнято загальними зборами учасників. 8.26. Загальні збори учасників проводяться за місцезнаходженням товариства або за місцем, яке оберуть учасники. Проведення загальних зборів за межами території України допускається лише за одностайною письмовою згодою всіх учасників товариства. 8.27. Прийняття рішень загальними зборами учасників з питань порядку денного 8.28. Рішення загальних зборів учасників приймаються відкритим голосуванням. 8.29. Рішення з питань, передбачених пунктами 8.3.2., 8.3.3., 8.3.12., розділу 8 цього Статуту, приймаються трьома чвертями голосів усіх учасників товариства, які мають право голосу з відповідних питань. 8.30. Рішення загальних зборів учасників з питань, передбачених пунктами 8.3.4., 8.3.5, 8.3.8., 8.3.9., розділу 8 цього Статуту, приймаються одностайно всіма учасниками товариства, які мають право голосу з відповідних питань. 8.31. Рішення загальних зборів учасників з усіх інших питань приймаються більшістю голосів усіх учасників товариства, які мають право голосу з відповідних питань. 8.32. Заочне голосування 8.33. Учасник товариства може взяти участь у загальних зборах учасників шляхом надання свого волевиявлення щодо голосування з питань порядку денного у письмовій формі (заочне голосування). Справжність підпису учасника товариства на такому документі засвідчується нотаріально. 8.34. Голос учасника товариства зараховується до результатів голосування з кожного окремого питання, якщо текст документа дозволяє визначити його волю щодо безумовного голосування за чи проти відповідного рішення з питання порядку денного. Такий документ долучається до протоколу загальних зборів учасників та зберігається разом із ним. 8.35. Рішення загальних зборів учасників, прийняте шляхом опитування 8.36. Рішення загальних зборів учасників може бути прийнято шляхом опитування, порядок прийняття рішення шляхом опитування та його умови визначаються Законом України «Про товариство з обмеженою та додатковою відповідальністю».

		8.37. У товаристві, що має одного учасника, рішення з питань, що належать до компетенції загальних зборів учасників, приймаються таким учасником товариства одноособово та оформлюються письмовим рішенням такого учасника. 8.38. До товариства з одним учасником не застосовуються положення цього Статуту щодо порядку скликання загальних зборів учасників, проведення загальних зборів учасників, прийняття рішення загальними зборами учасників, заочне голосування, рішення загальних зборів учасників, прийняте шляхом опитування. **СТАТТЯ 9. ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН ТОВАРИСТВА** 9.1. Виконавчий орган Товариства є одноособовим - в особі Директора Товариства (надалі - Директор); 9.2. Директор здійснює керівництво усією поточною діяльністю Товариства; 9.3. До компетенції Директора Товариства належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів учасників Товариства. 9.4. Директор підпорядкований та підзвітний Загальним зборам, рішення яких для нього є обов'язковими; 9.5. У своїй діяльності Директор керується чинним законодавством, статутом Товариства, рішеннями Загальних зборів, трудовим контрактом, а також іншими внутрішніми нормативними актами Товариства. 9.6. Директор затверджує типові форми договорів, правил, інструкцій, та інших внутрішніх документів, необхідних для здійснення діяльності Товариства. 9.7. Порядок обрання та звільнення Директора: 9.7.1. Директор обирається рішенням Загальних зборів засновників (учасників) Товариства. Трудовий контракт з Директором, де визначаються права, обов'язки, строк повноважень Директора, відповідальність сторін, умови матеріального забезпечення та умови розірвання контракту, підписує уповноважена Загальними зборами учасників Товариства особа; 9.7.2. Директор вступає в свої повноваження з моменту, вказаного у відповідному рішенні Загальних зборів. 9.7.3. У випадку дострокового розірвання контракту за власним бажанням Директора (на підставі відповідної заяви) або за ініціативою Загальних зборів учасників у випадках, передбачених контрактом та чинним законодавством, Загальні збори учасників обирають нового Директора. 9.8. Директор має право: a) без довіреності здійснювати дії від імені Товариства, з урахування обмежень, встановлених Статутом; b) представляти інтереси Товариства перед третіми особами; c) приймати рішення про укладення, зміну чи розірвання будь-яких правочинів, з урахування обмежень, встановлених Статутом; d) видавати довіреності на виконання від імені Товариства дій: - що відносяться до компетенції Директора; - що не відносяться до компетенції Директора, але рішення про здійснення яких було прийняте Загальними зборами і доведене до відома Директора. Право на видачу таких довіреностей виникає у Директора з моменту надання йому письмового рішення (витягу з протоколу) Загальних зборів, оформленого за підписами Голови зборів або учасників

		Товариства. e) відкривати в кредитних установах поточні, депозитні, валютні та інші рахунки Товариства; f) на виконання своїх повноважень видавати внутрішні нормативні акти Товариства - накази і розпорядження, які є обов'язковими для виконання працівниками Товариства. Всі накази та розпорядження Директора вносяться до Книги наказів та розпоряджень. За письмовою вимогою учасників Товариства Книга наказів та розпоряджень надається їм для ознайомлення у будь-який робочий час. За першою вимогою повинні також видаватися засвідчені витяги з Книги; g) підписувати від імені Товариства з трудовим колективом або його представниками колективний договір, проект якого затверджений Загальними зборами; h) приймати на роботу та звільняти з роботи працівників Товариства, укладати з ними трудові договори, застосовувати засоби заохочення та накладати стягнення; i) Прийняття на роботу (призначення) або звільнення з роботи першого заступника Директора Товариства, головного бухгалтера та начальника служби безпеки Товариства здійснюється Директором після погодження його пропозиції Загальними зборами; j) пред'являти претензії та подавати до суду позови від імені Товариства, у разі порушення прав та законних інтересів Товариства з боку третіх осіб; k) звертатись за рішенням Загальних зборів до господарського суду з заявою про порушення справи про банкрутство Товариства. 9.9. Обов'язки Директора: a) здійснення оперативного керівництва діяльністю Товариства; b) представлення інтересів Товариства перед третіми особами; 9.10. Директор забезпечує організацію: a) виробничо-господарської діяльності Товариства; b) матеріально-технічного забезпечення господарської діяльності; c) фінансово-економічної роботи, обліку та звітності, ведення грошово-розрахункових операцій; d) сплати належних сум податків і зборів (обов'язкових платежів); e) діловодства, належного зберігання документів та ведення архіву); f) роботи та контролю за діяльністю дочірніх та спільних підприємств, філій та представництв Товариства; g) забезпечення надійного зберігання та надання учасникам Товариства за їх вимогою в будь-який час протоколів та інших матеріалів Загальних зборів та Ревізійної комісії, а також засвідчених витягів з них; h) кадрової роботи та соціально-побутового обслуговування робітників Товариства; 9.11. Директор відповідним наказом повинен покласти виконання своїх обов'язків на свого Першого заступника або на іншу особу у випадку відрядження, відпустки або відсутності на місці роботи протягом більш ніж 2 (доби) з будь-якої іншої причини, але не довше, ніж на три місяці (крім випадків непрацездатності). Якщо цього не зроблено, то на час відсутності Директора на роботі право виступати від імені Товариства без доручення та інші права і обов'язки Директора переходить до його Першого заступника автоматично, про що він повинен негайно сповістити уповноважену особу Товариства.

		9.12. Директор (а за його відсутності виконуючий обов'язки директора) зобов'язаний негайно письмово сповістити Загальні збори Товариства або уповноважену особу Загальних зборів Товариства в разі настання обставин, що загрожують інтересам Товариства, а також у випадку покладення виконання своїх обов'язків на Першого заступника Директора.
1.10	інформація про посадових осіб із зазначенням прізвища, імені, по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, виробничого стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи:	
	голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу	**Директор Мороз Олександр Тимофійович** Рік народження: 1975 Освіта: вища Кваліфікація: інженер – економіст Виробничий стаж: 26 років Стаж роботи на посаді: 5 років Основне місце роботи: ТОВ «ФК «А-Фінанс» Посада за основним місцем роботи: директор
	голова та члени наглядової ради (за наявності)	-
	ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності)	-
	корпоративний секретар (за наявності)	-
	головний бухгалтер (за наявності)	Головний бухгалтер **Тимошенко Вікторія Вікторівна** Рік народження: 1966 Освіта: вища освіта Кваліфікація: облік і аудит. Виробничий стаж: 31 рік Стаж роботи на посаді 9 місяців Основне місце роботи: ТОВ «ФК «А-Фінанс» Посада за основним місцем роботи: Головний бухгалтер
1.11	відомості про середньомісячну заробітну плату членів колегіального виконавчого органу або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував року, у якому прийнято рішення про емісію облігацій	Середньомісячна заробітна плата Директора за 2023 рік становила 11 291,67 грн Середньомісячна заробітна плата Директора за 2 квартали 2024 року становила 14 466,67 грн
2	Інформація про статутний та власний капітал емітента:	
2.1	розмір статутного капіталу емітента на дату прийняття рішення, відомості щодо його оплати	Станом на 20.09.2024р статутний капітал становить 18 896 000,00 грн. Статутний капітал повністю оплачений.
2.2	розмір частки у статутному капіталі емітента, що	-

	перебуває у власності членів виконавчого органу емітента або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу (для емітента - акціонерного товариства також кількість акцій)	
2.3	Перелік осіб, що мають у статутному капіталі емітента частку, що перевищує 5 %	ТОВ «ІНВЕСТ ДІЛ ГРУП», ідентифікаційний код 43044931. Розмір частки в статутному капіталі Товариства 100%
2.4	розмір власного капіталу емітента на дату прийняття рішення	Станом на 20.09.2024, власний капітал Товариства становить 25 423 000,00 грн.
3	Інформація про раніше розміщені цінні папери емітента:	
3.1	інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування	Товариство не випускало цінних паперів.
3.2	відомості про фондові біржі, на яких продавались або продаються цінні папери емітента (у разі здійснення таких операцій)	-
3.3	відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені облігації емітента	-
4	Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан (станом на дату прийняття рішення про емісію облігацій – 20.09.2024р.):	
4.1	чисельність штатних працівників	25 осіб
4.2	перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну закінчення їх дії	Товариство має ліцензії НБУ на право здійснювати наступні види діяльності: Надання послуг: - фінансового лізингу, - факторингу; - надання коштів та банківських металів в кредит. Ліцензія є безстроковою.
4.3	опис діяльності емітента, а саме, дані про:	
	обсяг основних видів продукції (послуг, робіт), що виробляє (надає, здійснює) емітент	Основними видами діяльності Товариства є надання послуг фінансового лізингу, факторингу та надання коштів у кредит. Протягом 8 місяців 2024 року, станом на 20.09.2024р, Товариство

		уклало 561 договір фінансового лізингу на загальну суму 295895710,25 грн. і 9 договорів про надання кредиту юридичним особам, 1 договір про надання коштів у кредит фізичній особі на загальну суму 34 624 999,98 грн. Середня сума по договору фінансового лізингу складала 527 443,33 грн, по наданню коштів у кредит 3 462,499,99 грн. Середній термін лізингу становить 30 міс. Ефективна ставка 45%.
	обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента	Товариство не здійснює інвестиційну діяльність
	відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств	Товариство не приймає участь в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях або інших об'єднаннях підприємств
	відомості про філії та представництва емітента	Товариство не має філій та представництв
4.4	відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків)):	
	які є на дату прийняття рішення про емісію облігацій: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; відомості про остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином	Відомості про кредитні правочини Товариства станом на 20.09.2024року **Кредитний договір № 34-10626/23-РНК від 13.10.2023 року** Кредитор: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» Договір №34-10626/23-РНК від 13.10.2023рік14 Загальна сума зобов'язання:29 765 026,61 грн Валюта зобов'язання: ЄВРО 350 359,52 EUR і доллари США 434 456,54 USD Строк виконання договору: до 13.10.2028 року. Порядок виконання: погашення тіла кредиту та відсотків (відсоткова ставка 9%). Оплата по тілу кредиту здійснюється 1 раз в місяць. Остаточна сума зобов'язання за позикою з відсотками 359826,88 EUR Остаточна сума зобов'язання за позикою з відсотками 448067,00 USD **Кредитний Договір № 05/10/22-01К від 05.10.2022 року** Кредитор: ТОВ «ФАРД СТАНДАРТ» Загальна сума зобов'язання: 118 250 000,00 грн Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання договору : до 05.10.2025 року Порядок виконання: погашення тіла кредиту та відсотків (відсоткова ставка 25%).Оплата по тілу кредиту здійснюється до кінця терміну договору відсотки нараховуються помісячно, а можуть сплачуватись при повернені тіла кредиту. Остаточна сума зобов'язання за позикою 118 250 000,00 грн Остаточна сума зобов'язання за відсотками грн 2 115 574,43 грн Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеними кредитними правочинами відсутні.

	які не були виконані: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином	-
4.5	можливі фактори ризику в діяльності емітента	Товариство здійснює діяльність на ринку фінансових послуг. Товариству властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та операційний ризик, а також ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування. **Кредитний ризик** - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Товариству властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями фінансового лізингу. Товариству властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. **Ризик ліквідності** - це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво Товариства забезпечило доступність джерел фінансування з боку банків, здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. **Ринковий ризик** - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок змін в таких ринкових параметрах як процентні ставки та валютні курси. **Валютний ризик** - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Підприємство не залежить від валютних ризиків тому, що всі операції здійснюються в національній валюті. **Процентний ризик.** Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни процентних ставок, що впливає на фінансову звітність. Товариство залучає позикові кошти на основі процентних ставок, що встановлюються окремо для кожної кредитної угоди з кожною з фінансових установ. **Операційний ризик** - це ризик, що виникає внаслідок системного

		збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. **Ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування.** Товариство розглядає позикові кошти і чисті активи як основні джерела формування капіталу. Завданням Товариства при управлінні капіталом є забезпечення можливості Товариства продовжувати функціонувати як постійно діюче підприємство з метою забезпечення одержання прибутку власниками і вигоди для інших зацікавлених осіб, а також для забезпечення фінансування своїх операційних потреб, капіталовкладень та стратегії розвитку Товариства.
4.6	відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 5 % статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства	Товариство не володіє частками в статутному капіталі інших юридичних осіб.
4.7	відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до емітента чи юридичної особи, у результаті реорганізації якої утворився емітент, протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення облігацій	-
4.8	фінансова звітність емітента облігацій за звітний період, що передував кварталу, у якому приймається рішення про емісію облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності, або посилання на веб-сайт, на якому розміщено відповідну фінансову звітність	Фінансова звітність за II квартал 2024 року наведена наприкінці цього рішення про емісію
4.9	фінансова звітність емітента облігацій за звітний рік, що передував року, у якому приймається рішення про емісію облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки	Фінансова звітність за 2023 рік наведена наприкінці цього рішення про емісію

	та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності, або посилання на веб-сайт, на якому розміщено відповідну фінансову звітність	
5	Інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента:	
	повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я, по батькові аудитора	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФОРУМ" Код за ЄДРПОУ 23070374
	місцезнаходження або місце проживання	01054, місто Київ, вулиця Гончара Олеся, будинок 35
	реквізити свідоцтв про включення до Реєстрів аудиторських фірм та аудиторів	Номер у реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101528

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

1	Дата і номер рішення (протоколу) про емісію облігацій (у разі поєднання емісії облігацій із здійсненням публічної пропозиції таких облігацій - зазначення про таке поєднання); найменування органу, який прийняв рішення; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про емісію облігацій	Рішення учасника Товариства №20/09/24-01 від 20.09.2024р. Рішення прийнято одноосібним учасником, якому належить 100% голосів.
2	Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій (конкретні обсяги та напрями використання, зокрема інформація про об'єкт житлового будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та	Кошти, залучені в результаті розміщення облігацій Товариства в повному обсязі планується спрямувати на надання послуг з фінансового лізингу.

	юридичних осіб через розміщення облігацій)	
3	Джерела погашення та виплати доходу за облігаціями	Погашення облігацій і виплата відсоткового доходу за ними буде здійснюватися за рахунок коштів Товариства, отриманих від фінансово - господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.
4	Зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, отриманих при розміщенні облігацій в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності	Товариство зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Товариства, для фінансування будівництва житла, а також для покриття збитків від фінансово - господарської діяльності.
5	Зобов'язання емітента щодо прийняття рішення про емісію акцій шляхом проведення конвертації облігацій (у разі прийняття рішення про емісію конвертованих облігацій)	-
6	Інформація про облігації, які пропонуються до розміщення:	
6.1	параметри випуску:	
	характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; конвертовані; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)	Корпоративні облігації, відсоткові, незабезпечені, іменні, звичайні
	кількість облігацій	60 000 штук
	номінальна вартість облігації	1 000,00 гривень
	загальна номінальна вартість випуску облігацій	60 000 000,00 гривень
	серія облігацій*	**Серія А**
6.2	інформація щодо забезпечення облігацій (у разі прийняття рішення про емісію забезпечених облігацій):	
	вид забезпечення (порука щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями, або гарантія щодо погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями, або застава щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми	-

	боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями)	
	розмір забезпечення	-
	найменування, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ поручителя(ів)/гаранта(ів), місце та дата проведення його (їх) державної реєстрації	-
	розмір власного капіталу поручителя(ів)/гаранта(ів)	-
	реквізити документів, що підтверджують забезпечення (гарантія/договір поруки)	-
	порядок повідомлення власників забезпечених облігацій про зміну поручителя(ів)/гаранта(ів)	-
	істотні умови договору поруки (сума забезпечення, строк і порядок виконання договору) або основні положення гарантії (гарантійного листа): сума, на яку надається гарантія, строк і порядок виконання або істотні умови договору застави, який укладатиметься емітентом з першими власниками облігацій у період розміщення (суть, розмір і строк виконання зобов'язання, забезпеченого заставою, опис предмета застави, а також інші умови, які погоджуватимуться сторонами договору)	-
	відомості про наявність між емітентом та поручителем/гарантом відносин контролю, укладених правочинів тощо	-
	фінансова звітність поручителя(ів)/гаранта(ів) за звітний період, що передував кварталу, у якому приймається рішення про емісію облігацій, та за звітний рік, що передував року, у якому приймається рішення про емісію облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному	-

	капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності або посилання на веб-сайт, на якому розміщена відповідна фінансова звітність	
	інформація щодо раніше укладених поручителем(ями)/гарантом(ами) /емітентом договорів поруки стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум забезпечення, строків і порядку виконання договорів)/основних положень раніше наданих гарантій (гарантійних листів) щодо забезпечених облігацій (із зазначенням найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум, на які було надано гарантії, строків і порядку виконання/договорів застави стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, реєстраційних номерів випусків, суті, розміру і строку виконання зобов'язань, забезпечених заставою, опису предмета застави, а також інших умов, які були погоджені сторонами договору))	-
	інформація щодо стану фактичного виконання поручителем(ями)/гарантом(ами) /емітентом своїх зобов'язань перед власниками забезпечених облігацій за раніше укладеними договорами поруки/наданими гарантіями/договорами застави	-
6.3	інформація про права, що надаються власникам облігацій, які планується розмістити	Власникам облігацій надаються наступні права: - купувати та продавати облігації на вторинному ринку з урахуванням вимог чинного законодавства; - отримувати номінальну вартість облігацій при їх погашенні та відсотковий дохід у терміни, встановлені рішенням про емісію облігацій; - пред'являти облігації для їх викупу Товариством;

		- здійснювати інші операцій, що не суперечать чинному законодавству.
6.4	інформація про права, власників акцій, в які мають бути конвертовані облігації (у разі емісії конвертованих облігацій)	-
6.5	інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями, власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника, а також реквізити: правовстановлювальних документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями; дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта); дозволу на виконання будівельних робіт; договору підряду, укладеного між замовником і підрядником, та інших документів (проектна, кошторисна, тендерна документація, тендерні пропозиції, акцепт тендерної пропозиції, повідомлення, запити, претензії тощо), які встановлюють, конкретизують, уточнюють або змінюють умови договору підряду (договірна документація) (у разі якщо для будівництва об'єкта емітент залучає підрядника); рішення про затвердження проектної документації; ліцензії на будівельну діяльність (вишукувальні та проектні роботи для будівництва, зведення несучих та огороджувальних конструкцій, будівництво та монтаж інженерних і транспортних мереж); договору про пайову участь в проектуванні та будівництві об'єкта житлового будівництва, інвестиційного договору, договору про співробітництво, договору поруки тощо (у разі	-

	укладання такого договору) (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій)	
7	Порядок розміщення облігацій та їх оплати:	
7.1	дати початку та закінчення розміщення облігацій; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі розміщення облігацій	Дата початку розміщення облігацій: **20.11.2024р.** Дата закінчення розміщення облігацій: **18.01.2025р.** Укладання договорів з першими власниками облігацій здійснюватиметься Товариством самостійно за адресою місцезнаходження Товариства: м. Київ, бульвар Марії Приймаченко, буд. 1/27, офіс, 304/6
7.2	можливість дострокового закінчення розміщення облігацій (у разі якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)	У разі, якщо на запланований обсяг облігацій будуть достроково укладені договори з першими власниками та за умови їх повної оплати, Директор Товариства має право прийняти рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій.
7.3	дії, що проводяться в разі дострокового закінчення розміщення облігацій (якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)	У разі прийняття Директором Товариства рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій, Директор Товариства одночасно приймає рішення про затвердження результатів емісії облігацій та затвердження звіту про результати емісії облігацій.
7.4	порядок подання заяв на придбання облігацій	Заяви на придбання облігацій подаються учасниками розміщення до Товариства за його місцезнаходженням в строк з **20.11.2024р** по **18.01.2025р**. включно. В заяві інвестора юридичної особи зазначаються: - Повне найменування; - Ідентифікаційний код юридичної особи; - Кількість облігацій, яку має намір придбати особа; - Телефон контактної особи, e-mail.
7.5	порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій	Договори купівлі-продажу облігацій укладаються за місцезнаходженням Товариства в робочі дні в строк з **20.11.2024р** по **18.01.2025р** включно. Розрахунки за укладеними договорами здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати».
7.6	строк та порядок оплати облігацій, зокрема:	
	запланована ціна продажу облігацій під час розміщення (за	Запланована ціна продажу облігацій під час розміщення дорівнює номінальній вартості. Фактична ціна продажу

	номінальною вартістю/з дисконтом (нижче номінальної вартості)/вище номінальної вартості)	визначається попитом та пропозицією, але не може бути меншою за номінальну вартість.
	валюта, у якій здійснюється оплата облігацій (національна або іноземна валюта)	Національна валюта
	найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься плата за облігації (якщо оплата облігацій здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, - окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах)	Реквізити банківського рахунку для оплати облігацій Емітента: **UA57 380441 00000 26504001062601** **в АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»** **код банку 380441** Розрахунки здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати».
	строк оплати облігацій	Строк оплати облігацій встановлюється умовами договорів купівлі – продажу облігацій. Учасники розміщення мають оплатити вартість облігацій у повному обсязі до дати закінчення розміщення облігацій, а саме до **18.01.2025р** включно.
7.7	відомості про андеррайтера (якщо емітент користується його послугами щодо розміщення облігацій цього випуску):	
	повне найменування	-
	код за ЄДРПОУ	-
	місцезнаходження	-
	номери телефонів та факсів	-
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме андеррайтингу	-
7.8	відомості про особу, визначену на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів (депозитарну установу/Центральний депозитарій цінних паперів):	
	повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ»
	місцезнаходження	вул. Якубенківська, 7-г, м. Київ, 04107
	код за ЄДРПОУ	30370711
	реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору)	-
	номер, серія та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на	-

	фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи (зазначаються у разі, якщо особою, визначеною на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів, є депозитарна установа)	
8	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі визнання емісії облігацій недійсною	Директор Товариства протягом 5 робочих днів з дня прийняття реєструвальним органом рішення про визнання емісії недійсною персонально повідомляє перших власників облігацій про визнання емісії облігацій недійсною. Директор Товариства забезпечує повернення першим власникам внесків, внесених ними як плата за облігації Товариства, протягом п'яти місяців з дати прийняття рішення про визнання емісії облігацій недійсною.
9	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії облігацій	У разі незатвердження Директором Товариства у встановлені законом строки результатів емісії облігацій, Директор Товариства забезпечує повернення першим власникам внесків, внесених ними як плата за облігації протягом п'яти місяців з дати закінчення розміщення облігацій.
10	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі відмови від емісії облігацій після початку розміщення облігацій	У разі прийняття рішення про відмову від емісії облігацій після початку розміщення облігацій Товариство в особі Директора: - протягом 5 робочих днів після прийняття рішення про відмову від емісії оприлюднює інформацію про відмову від емісії облігацій в загальнодоступній інформаційній базі даних реєструвального органу про ринок цінних паперів та на власному веб-сайті або персонально повідомляє осіб, які відповідно до рішення про емісію облігацій є учасниками такого розміщення, про відмову від емісії облігацій; - зупиняє розміщення облігацій (якщо відповідне рішення прийнято до дати закінчення розміщення облігацій - повертає першим власникам внески, внесені ними як плата за облігації, не пізніше 30 календарних днів з дати прийняття рішення про відмову від емісії облігацій.
11	Порядок надання інвесторам рішення про емісію облігацій	Товариство в особі Директора надає інвесторам засвідчену копію рішення про емісію облігацій на їх запит та останню складену фінансову звітність за звітний період, який передував кварталу, в якому до Товариства звернувся інвестор, шляхом направлення електронної форми таких документів засобами e-mail або надання паперової форми інвестору (уповноваженому представнику) за місцезнаходженням Товариства.
12	Перелік осіб, які є учасниками розміщення облігацій (крім випадку здійснення публічної пропозиції емітентом у процесі емісії), із зазначенням:	
12.1	для юридичних осіб - резидентів: найменування, місцезнаходження, коду за ЄДРПОУ, місця та дати проведення державної реєстрації	**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ СВІТІНВЕСТ»** 02094, Україна, м.Київ , вул. Черчилля Вінстона, будинок, 61 ЄДРПОУ 3468335 дата реєстрації 07.11.2006, Деснянська районна в місті Києві державна адміністрація **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЦИКАДА»** 04071, Україна, м.Київ , вул. Спаська, будинок, 5 ЄДРПОУ 43040680

		дата реєстрація 05.06.2019, Подільська районна в місті Києві державна адміністрація **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "БЛЕКСТОУН"** 03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська, будинок, 100 ЄДРПОУ 45085498 дата реєстрації 10.02.2023 , Голосіївська районна в місті Києві державна адміністрація **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ПАСКАЛЬ»** 03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська, будинок, 65 ЄДРПОУ 32821450 дата реєстрації 19.01.2004, Печерська районна в місті Києві державна адміністрація **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛЕШ-21»** 01054, Україна, м.Київ, вул. Хмельницького Богдана, будинок, 16/22 ЄДРПОУ 44132473 дата реєстрації 18.03.2021, Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "А-Ф"** 02000, м.Київ, вул. Кирилівська, 121 А ЄДРПОУ 45381860 дата реєстрації 28.12.2023, Подільська районна в місті Києві державна адміністрація **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕГРІТІ ІНВЕСТМЕНТ ГРУП»** 01042, м.Київ, вул.Саперне Поле , буд.12. приміщення 1014 ЄДРПОУ 45424909 дата реєстрації 18.06.2024, Печерська районна в місті Києві державна адміністрація **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МОТОР ФАЙНАНС"** 02141, місто Київ, вул.Мишуги Олександра, будинок 10 ЄДРПОУ 43580554 Дата реєстрації 30.03.2020, Дарницька районна в місті Києві державна адміністрація **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕСКА КАПІТАЛ"** 03067, місто Київ, ВУЛИЦЯ МАШИНОБУДІВНА, будинок 50-А ЄДРПОУ 36258745 Дата реєстрації 21.11.2008, Солом'янська районна в місті Києві державна адміністрація

12.2	для юридичних осіб - нерезидентів: найменування, місцезнаходження, реквізитів документа, що свідчить про реєстрацію цієї юридичної особи в країні її місцезнаходження (копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи)	-
12.3	для фізичних осіб - резидентів: прізвища, імені, по батькові, місця проживання, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ	
12.4	для фізичних осіб - нерезидентів: прізвища, імені, по батькові (за наявності), громадянства, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ	-
13	Умови та дата закінчення обігу облігацій	На вторинному ринку, облігації Товариства обертаються вільно зурахуванням вимог чинного законодавства. Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах у відповідності до законодавства про депозитарну систему України. Право власності на придбані облігації виникає з моментуїх зарахування на рахунок у цінних паперах власника і підтверджується випискою з відповідного рахунку. Обіг облігацій дозволяється після реєстрації реєструвальним органом звіту про результати емісії облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується **04.11.2027** включно. На вторинному ринку облігації продаються за договірною ціною.
14	Інформація щодо викупу емітентом облігацій:	
	випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій	Можливість здійснення обов'язкового викупу облігацій не передбачена. Разом з тим, за взаємною згодою власника облігацій і Товариства, Товариство має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який строк під час обігу облігацій за обумовленою сторонами ціною. Строк, порядок та умови такого викупу визначаються сторонами (власником облігацій і Товариством) шляхом переговорів та взаємних домовленостей.
	порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу	Можливість здійснення обов'язкового викупу облігацій не передбачена.

	облігацій	
	порядок встановлення ціни викупу облігацій	Ціна викупу облігацій визначаються сторонами (власником облігацій і Товариством) шляхом переговорів та взаємних домовленостей.
	строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу	Можливість здійснення обов'язкового викупу облігацій не передбачена.
15	Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових облігацій):	
15.1	дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями	Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється у строки, вказані в таблиці 1:

Таблиця 1

№	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Днів у періоді
1	20.11.2024	19.12.2024	20.12.2024	25.12.2024	30
2	20.12.2024	18.01.2025	19.01.2025	24.01.2025	30
3	19.01.2025	17.02.2025	18.02.2025	23.02.2025	30
4	18.02.2025	19.03.2025	20.03.2025	25.03.2025	30
5	20.03.2025	18.04.2025	19.04.2025	24.04.2025	30
6	19.04.2025	18.05.2025	19.05.2025	24.05.2025	30
7	19.05.2025	17.06.2025	18.06.2025	23.06.2025	30
8	18.06.2025	17.07.2025	18.07.2025	23.07.2025	30
9	18.07.2025	16.08.2025	17.08.2025	22.08.2025	30
10	17.08.2025	15.09.2025	16.09.2025	21.09.2025	30
11	16.09.2025	15.10.2025	16.10.2025	21.10.2025	30
12	16.10.2025	14.11.2025	15.11.2025	20.11.2025	30
13	15.11.2025	14.12.2025	15.12.2025	20.12.2025	30
14	15.12.2025	13.01.2026	14.01.2026	19.01.2026	30
15	14.01.2026	12.02.2026	13.02.2026	18.02.2026	30
16	13.02.2026	14.03.2026	15.03.2026	20.03.2026	30
17	15.03.2026	13.04.2026	14.04.2026	19.04.2026	30
18	14.04.2026	13.05.2026	14.05.2026	19.05.2026	30
19	14.05.2026	12.06.2026	13.06.2026	18.06.2026	30
20	13.06.2026	12.07.2026	13.07.2026	18.07.2026	30
21	13.07.2026	11.08.2026	12.08.2026	17.08.2026	30
22	12.08.2026	10.09.2026	11.09.2026	16.09.2026	30
23	11.09.2026	10.10.2026	11.10.2026	16.10.2026	30
24	11.10.2026	09.11.2026	10.11.2026	15.11.2026	30
25	10.11.2026	09.12.2026	10.12.2026	15.12.2026	30
26	10.12.2026	08.01.2027	09.01.2027	14.01.2027	30
27	09.01.2027	07.02.2027	08.02.2027	13.02.2027	30
28	08.02.2027	09.03.2027	10.03.2027	15.03.2027	30
29	10.03.2027	08.04.2027	09.04.2027	14.04.2027	30
30	09.04.2027	08.05.2027	09.05.2027	14.05.2027	30
31	09.05.2027	07.06.2027	08.06.2027	13.06.2027	30
32	08.06.2027	07.07.2027	08.07.2027	13.07.2027	30
33	08.07.2027	06.08.2027	07.08.2027	12.08.2027	30
34	07.08.2027	05.09.2027	06.09.2027	11.09.2027	30
35	06.09.2027	05.10.2027	06.10.2027	11.10.2027	30

		36	06.10.2027	04.11.2027	05.11.2027	10.11.2027	30
15.2	заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за облігаціями	Якщо дати виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний) день згідно чинного законодавства України, виплата відсоткового доходу здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється в строки, визначені в таблиці 1 на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати відсоткового доходу за облігаціями (далі - Реєстр). У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується до особистого звернення власника. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються. Сума відсоткового доходу за кожний процентний період розраховується за формулою: **Pi = N * (Ri / 100%) * (T / 365)**, де **Pi** – сума відсоткового доходу за і-й період, що підлягає сплаті у гривнях; **N** – номінальна вартість облігації, у гривнях; **Ri** – ставка доходності (в відсотках) в періоді, за який здійснюється виплата відсотків; **Ti** – кількість днів в періоді, за який здійснюється виплата відсотків. Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облігацію. Сума відсоткового доходу по кожній облігації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення. Відсоткова ставка становить **16 % (шістнадцять відсотків)** річних на всі відсоткові періоди.					
15.3	валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта)	Національна валюта – гривня					
15.4	порядок переказу коштів власникам облігацій з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями	Переказ коштів власникам облігацій Емітента з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями протягом всього строку обігу облігацій здійснюється у спосіб, визначений законодавством про депозитарну систему України. Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом виплати відсоткового доходу за облігаціями забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати доходу. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про					

		депозитарну діяльність. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Національному Банку України (далі - НБУ), грошових коштів для здійснення виплати. Центральний депозитарій забезпечує переказ коштів зі свого рахунку в НБУ на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та депозитаріїв-кореспондентів з одночасним наданням депозитарним установам відповідних розпоряджень/повідомлень (інформації) про виплату доходів за облігаціями із зазначенням загальної суми нарахованих доходів, розміру нарахованих доходів на одну облігацію. Депозитарні установи здійснюють виплату отриманих від Центрального депозитарію коштів власникам облігацій відповідно до умов договорів про обслуговування/відкриття рахунку в цінних паперах, укладених з ними, та/або згідно з порядком, передбаченим в анкеті рахунку в цінних паперах. Депозитарії-кореспонденти забезпечують виплату отриманих від Центрального депозитарію коштів своїм клієнтам у визначеному законодавством порядку. У випадку, якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата грошових коштів, або містить помилкові реквізити, кошти, призначені для виплати доходів за облігаціями, обліковуються на рахунку депозитарної установи до моменту їх виплати особі, що має право на отримання цих доходів, крім випадку припинення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи. Порядок припинення депозитарної діяльності депозитарної установи встановлюється чинним законодавством. У випадку припинення дії договору про обслуговування рахунку в цінних паперах/про відкриття рахунку в цінних паперах, укладеного між депозитарною установою та власником облігацій, депозитарна установа здійснює виплату таких доходів власнику облігацій за його зверненням у порядку, визначеному внутрішніми документами депозитарної установи.
16	Порядок погашення облігацій:	
16.1	дати початку і закінчення погашення облігацій	Дата початку погашення облігацій – **05.11.2027 р.** Дата закінчення погашення облігацій – **05.12.2027 р.**
16.2	умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій)	-
16.3	порядок виплати номінальної вартості облігації із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових/дисконтних облігацій), в тому числі порядок та умови конвертації конвертованих облігацій у власні акції емітента (для емітентів - акціонерних товариств)*, із	Погашення облігацій Емітента здійснюватиметься в порядку, визначеному законодавством про депозитарну систему України. Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом погашення облігацій забезпечується Центральний депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Погашення здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну систему. Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Емітентом

	зазначенням типу, номінальної вартості та кількості акцій цього емітента, в які конвертується кожна облігація, із зазначенням коефіцієнта конвертації, можливості та умови вибору власником таких облігацій форми їх погашення	на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у НБУ, грошових коштів для здійснення погашення. Емітент надає Центральному депозитарію розпорядження про проведення погашення та відповідні документи, на підставі яких здійснюється погашення. Центральний депозитарій надає розпорядження НБУ здійснити переказ коштів з рахунку Центрального депозитарію на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів у яких відкрито рахунки власників облігацій. Депозитарні установи та/або депозитарії-кореспонденти перераховують грошові кошти власникам облігацій відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах/відкриття рахунку в цінних паперах, укладених з власниками облігацій. Погашення облігацій здійснюється Центральним депозитарієм відповідно до цього рішення про емісію облігацій згідно з правилами Центрального депозитарію. Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті – гривня. У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облігацій, Емітент здійснює таке утримання. У випадку, якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата грошових коштів, або містить помилкові реквізити, кошти, призначені для виплати номінальної вартості облігацій, обліковуються на рахунку депозитарної установи до моменту їх виплати особі, що має право на отримання цих коштів, крім випадку припинення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи. Порядок припинення депозитарної діяльності депозитарної установи встановлюється чинним законодавством. У випадку припинення дії договору про обслуговування рахунку в цінних паперах/про відкриття рахунку в цінних паперах, укладеного між депозитарною установою та власником облігацій, депозитарна установа здійснює виплату таких коштів власнику облігацій за його зверненням у порядку, визначеному внутрішніми документами депозитарної установи.
16.4	порядок погашення конвертованих облігацій у випадку неможливості проведення конвертації конвертованих облігацій в акції	-
16.5	можливість дострокового погашення емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення)	Дострокове погашення Емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою не передбачено.

16.6	можливість дострокового погашення облігацій за вимогою їх власників (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації можуть бути пред'явлені для дострокового погашення)	Дострокове погашення облігацій за вимогою їх власників не передбачено.
16.7	дії, які проводяться у разі несвоєчасного подання облігацій для погашення (дострокового погашення) випуску облігацій	Відповідно до чинного законодавства, списання облігацій, прав на облігації, що підлягають погашенню, з рахунків власників облігацій, здійснюється Центральним депозитарієм, депозитарними установами відповідно до вимог законодавства згідно з правилами та іншими внутрішніми документами Центрального депозитарію, внутрішніми документами депозитарної установи, а також умовами депозитарного договору. Таким чином, подання власниками облігацій належних їм облігацій для погашення не передбачено.
16.8	порядок та умови конвертації конвертованих облігацій в акції у разі прийняття емітентом облігацій рішення про припинення, або виділ, або можливість дострокового погашення таких облігацій	-
17	Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту	У разі неспроможності Емітента виплатити власникам облігацій у строки, встановлені цим рішенням про емісію, відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій, Емітент оголошує дефолт. Емітент здійснює оголошення дефолту шляхом його опублікування в одному з офіційних друкованих видань в яких публікуються акти Верховної ради України, Президента України, Кабінету Міністрів України, а також шляхом розміщення на власному веб-сайті. Оголошення здійснюється не пізніше 5 (П'яти) робочих днів із дати, встановленої для виконання відповідного зобов'язання (виплати доходу за облігаціями та/або погашення частини чи повної вартості облігацій). В разі оголошення дефолту за облігаціями, Емітент діє в порядку, встановленому законодавством.
18	Застереження про те, що загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу емітента (у разі прийняття рішення про розміщення звичайних (незабезпечених) облігацій)*	Загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу Емітента, який станом на **20.09.2024р.** становить **25 423 000,00 грн.**
19	Інші відомості*	-

* За наявності.

Річна фінансова звітність ТОВ «ФК «А-ФІНАНС» за 2023 рік

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

		КОДИ
	Дата (рік, місяць, число)	2024 01 01
Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А-ФІНАНС"	за ЄДРПОУ	34624211
Територія КИЇВСЬКА	за КАТОТТГ	UA80000000000624772
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності Інші види кредитування	за КВЕД	64.92
Середня кількість працівників [2] 20		
Адреса, телефон бульвар Марії Приймаченко, буд. 1-/27, кв. 304/6, ПЕЧЕРСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, КИЇВСЬКА обл., 01042	7344127	

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	6	6
первісна вартість	1001	6	6
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	44	68
первісна вартість	1011	59	102
знос	1012	15	34
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	17 569	98 709
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	17 619	98 783
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	3 232
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	3 232
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1 673	960
з бюджетом	1135	204	304
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	7 020	2 249
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	45 171	82 544
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 703	5 266
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 703	5 266
Витрати майбутніх періодів	1170	483	2 794
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	286	327
Усього за розділом II	1195	56 540	97 676
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	14 172	4 865
Баланс	1300	88 331	201 324

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 096	5 096
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 099	2 738
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	6 195	7 834
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	13 657
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	13 657
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	6 259
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	57 595
товари, роботи, послуги	1615	1 045	609
розрахунками з бюджетом	1620	78	315
у тому числі з податку на прибуток	1621	78	284
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	172	383
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	80 841	114 672
Усього за розділом III	1695	82 136	179 833
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	88 331	201 324

Керівник ЕП МОРОЗ ОЛЕКСАНДР ТИМОФІЙОВИЧ ЕП Тимошенко Вікторія Вікторівна МОРОЗ ОЛЕКСАНДР ТИМОФІЙОВИЧ

Головний бухгалтер Тимошенко Вікторія Вікторівна

[1] Код відповідно до адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
за ЄДРПОУ	43064717		

Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А-ФІНАНС"
(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023 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	240 584	52 712
Чист і зароблені ст рахові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перест рахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна част ки перест раховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(238 004)	(3 929)
Чист і понесені збит ки за ст раховими виплат ами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	2 580	48 783
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (вит рат и) від зміни у резервах довгост рокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (вит рат и) від зміни інших ст рахових резервів	2110	-	-
зміна інших ст рахових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна част ки перест раховиків в інших ст рахових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	60 895	18 656
у т ому числі: дохід від зміни варт ост і акт ивів, які оцінюют ься за справедливою варт іст ю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних акт ивів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використ ання кошт ів, вивільнених від оподат кування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(18 445)	(7 794)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(36 892)	(58 841)
у т ому числі: вит рат и від зміни варт ост і акт ивів, які оцінюют ься за справедливою варт іст ю	2181	-	-
вит рат и від первісного визнання біологічних акт ивів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	8 138	804
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	130
у т ому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(2 949)	(358)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(3 190)	(-)
Прибут ок (збит ок) від впливу інфляції на монет арні ст ат т і	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	1 999	576
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(360)	(104)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	1 639	472
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	1 639	472

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	920	834
Витрати на оплату праці	2505	1 832	1 274
Відрахування на соціальні заходи	2510	335	252
Амортизація	2515	19	15
Інші операційні витрати	2520	52 231	19 629
Разом	2550	55 337	22 004

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 ЕП МОРОЗ ОЛЕКСАНДР ТИМОФІЙОВИЧ — МОРОЗ ОЛЕКСАНДР ТИМОФІЙОВИЧ

Головний бухгалтер ЕП Тимошенко Вікторія Вікторівна — Тимошенко Вікторія Вікторівна

Електронний підпис ЕП

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
за ЄДРПОУ	43064717		

Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А-ФІНАНС"
(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2023 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	142 948	33 035
Повернення податків і зборів	3005	-	11
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	5 838
Надходження від повернення авансів	3020	2 798	2 073
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	61 414	12 080
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	154
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(271 319)	(20 570)
Праці	3105	(1 303)	(945)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(248)	(252)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 227)	(673)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(154)	(166)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(120)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 073)	(387)
Витрачання на оплату авансів	3135	(284)	(25 236)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(228)	(12 975)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(512)	(1 680)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-68 961	-9 140
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	-	-
Отримання позик	3305	149 228	13 100
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	29 751	3 100
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(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	112 086	10 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3 562	860
Залишок коштів на початок року	3405	1 703	843
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1	-
Залишок коштів на кінець року	3415	5 266	1 703

МОРОЗ ОЛЕКСАНДР ТИМОФІЙОВИЧ

Керівник _____ МОРОЗ ОЛЕКСАНДР ТИМОФІЙОВИЧ

ЕП Тимошенко Вікторія Вікторівна

Головний бухгалтер _____ Тимошенко Вікторія Вікторівна

Електронний підпис · ЕП · Електронний підпис · ЕП

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
за ЄДРПОУ	43064717		

Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А-ФІНАНС"

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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 змін у капіталі	4295	-	-	-	-	1 639	-	-	1 639
Залишок на кінець року	4300	5 096	-	-	-	2 738	-	-	7 834

Керівник МОРОЗ ОЛЕКСАНДР ТИМОФІЙОВИЧ ЕП Тимошенко Вікторія Вікторівна — МОРОЗ ОЛЕКСАНДР ТИМОФІЙОВИЧ

Головний бухгалтер — Тимошенко Вікторія Вікторівна

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчується 31 грудня 2023 року

1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Ми підготували подану нижче фінансову звітність та відповідні примітки до цієї звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А-ФІНАНС", що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року та звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за 12 місяців 2023 року, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності. Ця фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів Компанії відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

Керівництво вважає, що в процесі підготовки цієї фінансової звітності 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 Компанії, 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.

3. Інформація про Компанію, 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 31.12.2023 року	Розмір (грн.): 5 096 000.00
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 31.12.2023р. Термін дії-необмежений Розпорядження Нацкомфінпослуг №2656 від 17.12.2019р.	• 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 2023 року	20
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 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.

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «А-ФІНАНС » затверджена до випуску керівником 26 лютого 2024 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 оцінкам – 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 Товариства вважає, що загроза припинення діяльності є малоймовірною.

Товариство 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 фінансової звітності

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А-ФІНАНС" (далі - «Товариство», «Компанія») за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року підписано керівником – 26.02.2024 року.

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 12 місяців 2023 року, що закінчився 31 грудня 2023 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 - 31 грудня 2023 р., 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 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).

Фінансова звітність складається з урахуванням суттєвості. Інформація є суттєвою, якщо її не наведення, викривлення або завуальовування 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. Суттєвість ґрунтується на характері або величині (чи обох чинників) статей, яких стосується ця інформація у контексті фінансової звітності Товариства.

Товариство для мети фінансової звітності встановило такі кількісні пороги суттєвості:

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

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 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 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 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 фінансової звітності є національна валюта України, гривня. Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була складена на основі принципу безперервності діяльності, який

передбачає, що Товариство 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 Товариства, 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 Товариства 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 Товариства

Керівництво Компанії 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, впливу пандемії COVID – 19, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, 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..

Фінансова звітність Компанії ґрунтується на інформації, яка була доступною на звітну дату; всі оцінки та припущення, які впливають на показники фінансової звітності станом на 31.12.2023р., 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 2023 року.

Управлінський персонал Компанії 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 Компанії, найбільш вірогідним є такий сценарій розвитку подій:

-існують значні сумніви і невизначеність щодо безперервності діяльності, але пом'якшувальні дії управлінського персоналу Компанії, 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 Компанії.

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

Основа складання фінансової звітності

Ця 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 Компанії. 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 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 прострочені 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 на при кінці 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 кожну 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 фінансової 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 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 Товариством, слід обліковувати 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 Товариства складає від 2-х до10 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 до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації.

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

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

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 Товариством на умовах, які в іншому випадку Товариством навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента.

Ознаки, які свідчать про знецінення дебіторської заборгованості, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфеля. Всі такі активи, величина кожного з яких, взятого окремо, є значною, оцінюється 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.

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 для формування очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю по договорам оренди використовує Міжнародний стандарт фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти». Товариство розрахує 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 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 оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство 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 утворює групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику. Товариство не 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 очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство 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 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 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 Товариством окремо. Оцінка очікуваних недоотриманих сум грошових коштів в разі вилучення об'єкта оренди та за забезпеченим 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. 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 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 розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої 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 ефективної ставки відсотка до амортизованої 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 ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для поточних фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, 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 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 проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство 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 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 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 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 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 у своєму обліку та звітності розрізнює 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 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 відносить кредиторську заборгованість за вже придбані активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже відображено), ще не оплачені Товариством.

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

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

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

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за одержаними авансами Товариство відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Товариством були отримані грошові кошти від позичальників та невиявнені 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 Компанії.

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

До складу довгострокової кредиторської заборгованості Товариство відносить всю

кредиторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство 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 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 має юридично здійсниме 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 проводитися 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) Товариством

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 основі підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Зменшення корисності активів

ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ АКТИВІВ

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

На дату складання фінансової звітності Товариство 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, 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 Товариства.

Резерви під очікувані кредитні збитки від фінансових активів

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

Для управління фінансовими активами, Товариство 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 Товариства 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 Товариства 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 Товариства від невиконання позичальниками-фізичним особами своїх зобов'язань з оплати платежів по Договорам 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 Товариства за несплаченими зобов'язаннями по Договорам фінансового лізингу, а саме:

	Етап1	Етап2	Етап3
Рівень збільшення кредитного ризику	Не значне збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, а саме: ↓ Нарахування по Договорам фінансового лізингу при виникненні, ↓ Нарахування по Договорам фінансового лізингу без прострочення погашення всіх компонентів заборгованості, ↓ Нарахування по Договорам фінансового лізингу, виплати по яким здійснюються відповідно до договірних умов.	Значне збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, ознаками якого є: ↓ Нарахування по Договорам фінансового лізингу без прострочення погашення всіх компонентів заборгованості, або у випадку прострочення погашення деяких компонентів заборгованості до 7 днів, ↓ Нарахування по Договорам фінансового лізингу з періодом погашення до 3 місяців	Знецінення кредиту ознаками якого є: ↓ прострочення погашення деяких компонентів заборгованості більше 90 днів, ↓ угон автомобіля, ↓ пошкодження автомобіля, в т.ч. до стану тоатл ↓ довгострокова та/або незаконна еміграція лізингоодержувача, ↓ арешт лізингоодержувача, ↓ шахрайські дії, ↓ інші ознаки, за якими можна зробити висновок щодо

			можливого не погашення заборгованості лізингоодержувачем в повному обсязі в терміни, встановлені Договором фінансового лізингу.

Фінансові активи Товариства 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 кожну 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:

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

де

CRгруп - 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);

PDгруп - коефіцієнт імовірності дефолту лізинг одержувачів/контрагентів, включених до групи фінансових активів,

LGDгруп - коефіцієнт, що відповідає рівню збитків за групою фінансових активів у разі дефолту.

За зобов'язаннями, що включені до групи Договорів фінансового лізингу для фізичних осіб та юридичних осіб, 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.

Таблиця 2

Кількість календарних днів прострочення боргу (включно)	**«Кошик» просрочки**	**Значення коефіцієнта PD для розрахунку резерву**
до 7	1	5-12%
від 8 до 30	2	13-32%
від 31 до 60	3	33-62%
від 61 до 90	4	63-99%

Для інших фінансових активів (крім операцій з лізингу), застосовуємо іншу методику розрахунку резервів, а саме:

Товариство для розрахунку суми резерву визначає значення коефіцієнтів PD на рівні, які наведено в Таблиці № 3, а саме:

Таблиця 3

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

Групи фінансових інструментів створюються за наступними категоріями порушення строку:

Відсутнє порушення строків
Порушення строків у межах 1-30 днів
Порушення строків у межах 31-60 днів
Порушення строків у межах 61-90 днів
Порушення строків у межах 91-180 днів
Порушення строків у межах 181-1095 днів

Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство 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 не розкриває інформацію про резерви, коли таке розкриття може серйозно

послабити позицію Товариства 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 Товариства 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.

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

Доходи і витрати визначаються за кожним видом діяльності Товариства. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції. У результаті операційної діяльності в Товариства 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 Товариства. З метою рівномірного розподілу витрат протягом звітного року Товариством 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 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 відстутніми в 2023 році.

Власний капітал

Зареєстрований статутний капітал.

Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті Товариства. 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 Товариства 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 переглянутих МСФЗ

Станом на звітну дату нові та переглянуті МСФЗ відображено нижче:

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 випливають 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 вирахуваних 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 іі) 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 перестрахування, 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" – "Орендне 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 сталий 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 за звітний період, що закінчився 31.12.2023 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 Товариства 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 Товариства;
- 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 Товариства 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 Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

5.3. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство 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, 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, 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 справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного

	ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		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 01.01.2023 року по 31.12.2023 року був наступним:

	Програмне забезпечення	**Ліцензії**	**Всього**
Первісна вартість			
на 01.01.2023р.	12	6	18
надійшло		-	
вибуло	-	-	-
на 31.12.2023р.	12	6	18
Амортизація на 01.01.2023р.	-	-	-
нараховано	12	-	12
списано	-	-	-
на 31.12.2023р.	12	-	12
Балансова вартість:		-	-
на 01.01.2023 р.	-	6	6
на 31.12.2023 р.	-	6	6

Рух нематеріальних активів за період 01.01.2022 року по 31.12.2022 року був наступним:

	Програмне забезпечення	**Ліцензії**	**Всього**
Первісна вартість			
на 01.01.2022р.	-	6	6
надійшло	12	-	12
вибуло	-	-	-
на 31.12.2022р.	12	6	18
Амортизація на 01.01.2022р.	-	-	-
нараховано	-	-	-
списано	-	-	-
на 31.12.2022р.	-	-	-
Балансова вартість:		-	-
на 01.01.2022 р.	-	6	6
на 31.12.2022 р.	12	6	18

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на 31.12.2023 року. Нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 30.12.2023 року у Компанії немає. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

6.2.Основні засоби

Рух основних засобів за період 01.01.2023 року по 31.12.2023 року був наступним:

	Офісна техніка та обладнання	**Всього**
Первісна вартість		
на 01.01.2023р.	59	59
надійшло	43	43
вибуло	-	-
на 31.12.2023р.	102	102
Амортизація на 01.01.2023р.	-	-
нараховано	19	9
Списано	-	-
на 31.12.2023р.	19	19
Балансова вартість:		
на 01.01.2023 р.	44	44
на 31.12.2023 р.	68	68

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї основних засобів станом на 31.12.2023 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 31.12.2023 року у Компанії немає. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31.12.2023 року відсутні.

6.3. Незавершені капітальні інвестиції

	На 31.12.23 р.	**На 31.12.22 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			17 012			98 709
Довгострокова дебіторська заборгованість за кредитними договорами з фізичними та юридичними особами			557			0
Усього			17 569			98 709

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 2023 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	7 015	60 282	65 047	-	2 250

Інша поточна дебіторська заборгованість за 2023 рік, *тис. грн.*

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
1. Дебіторська заборгованість нового кредитора за договорами відступлення прав вимоги – первісна вартість			3 636			0
1б. Дебіторська заборгованість нового кредитора за договорами відступлення прав вимоги – амортизована вартість			3 636			0
1. Дебіторська заборгованість за кредитними договорами – первісна вартість			38 628			13 318
2а. Резерв очікуваних кредитних збитків			0			0

2б. Дебіторська заборгованість за кредитними договорами – амортизована вартість			**42 264**			**13 318**
2. Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу-поточна заборгованість – первісна вартість			17 453			114 997
3а. Резерв очікуваних кредитних збитків			(14 546)			(45 861)
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу-поточна заборгованість – амортизована вартість						
Всього – інша поточна дебіторська заборгованість – амортизована вартість			**45 171**			**82 454**
Дебіторська заборгованість за виданими авансами						
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1 673		1 673	960		960
Всього	**1 673**		**1 673**	**960**		**960**

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітного періоду

Товариство визначає кредитний збиток за фінансовим активом як теперішню вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Товариству за договором та грошовими потоками, які Товариство 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 переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з фінансового стану контрагента та стану платежів за договором. Станом на 31 грудня 2023 року Товариство врахувало можливий вплив військового вторгнення, окупацію території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки за кредитно-знеціненим активом, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2023.

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	**01.01.2023**	**31.12.2023**
Гроші (гривні) на поточних рахунках	1 703	5 266
Готівка	-	-
Інші фінансові інвестиції	-	-
РАЗОМ	1 703	5 266

Доступ до грошей на поточних рахунках вільний, обмежень немає.

Негрошові фінансові операції протягом звітного періоду не проводилися.

Станом на 31 грудня 2023 року балансова вартість грошових коштів становить 5 266 тис. грн.

6.6. Запаси

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

Показники	**31.12.2023**	**31.12.2022**
Запаси:	**3 232**	-
Товари	3 232	-

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 р. складають 2 794 тис. грн.; станом на 31.12.2023 року вони становили 283 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 31.12.2022р. вартість таких активів 14 172 тис. грн, станом на 31.12.2023р. вартість таких активів 4 865 тис. грн.

6.9. Відомості про власний капітал

Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023 р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Зареєстрований капітал	5 096	5 096	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 099	2 738	-
Всього	**6 195**	**7 834**	-

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства виключно у грошовій формі.

6.10. ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ КАПІТАЛ

Учасник Товариства юридична особа – ІНВЕСТ ДІЛ ГРУП ТОВ.

Станом на 31.12.2023 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «А-ФІНАНС» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 5 096 тис. грн., що становить 100% від об'явленого.

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

Протягом 2023 року в статутному капіталі Товариства зміни не відбувались.

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				20192	(6 535)	13 657
Усього				20192	(6 535)	13 657

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	70 236	-	-		(11 117)	59 119
Заборгованість за договорами отриманої фінансової допомоги	9 460	-	-	66 846	(22 202)	54 104
Заборгованість за договорами наданої фінансової допомоги		-	-	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	1 045			266 040	(266 476)	609
Поточна заборгованість з розрахунками з бюджетом	78			370	(133)	315
Поточна заборгованість по розрахункам з оплати праці				281	(281)	
Короткострокові кредити банків				6 810	(551)	6 259
Поточна заборгованість по з довгостроковим зобов'язанням				64 595	(7000)	57 595
Інші поточні зобов'язання	1 145			304		1 449
Усього	81 964			347 783	(364 939)	179 450

6.11 Поточні забезпечення

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

Показник	01.01.2023	31.12.2023
Забезпечення на оплату відпусток персоналу	172	383

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	2023 рік	2022 рік
Дохід від передачі у фінансовий лізинг об'єкта фінансового лізингу (вартість предмета лізингу)	239 753	48 038
Дохід від продажу необоротних активів	831	4 674
Всього	**240 584**	**52 712**

Собівартість реалізованої продукції

тис. грн.

Показник	12 місяців 2023	12 місяців 2022
Собівартість реалізованої продукції (послуг)	238 004	3 929

7.2. інші операційні доходи

тис. грн.

Показник	2023 рік	2022 рік
Дохід, отриманий від відступлення прав вимог (правам грошової вимоги)	-	45
Комісія та відсотки нараховані по договору фінансового лізингу	59 922	18 611
Інші доходи по договорам фін. лізингу	973	-
Дохід від продажу необоротних активів	-	-
Всього	**60 895**	**18 656**

7.3. Операційні витрати

тис. грн.

Показник	2023 рік	2022 рік
Адміністративні витрати, в т.ч.:	**18 445**	**7 794**
Витрати на оплату праці	1 832	1 274
Відрахування на соціальні заходи	334	252
Матеріальні витрати	2 421	834
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	1 909	281
Інші роботи, послуги	8 777	4 300

Оренда приміщення	532	256
Страховки	2 640	597
Інші операційні витрати	**36 892**	58 841
Втрати від зменшення корисності фінансових інструментів (резерв очікуваних кредитних збитків)	34 955	**13 352**
ПДВ-компенсуючі зобов'язання	0	21
Собівартість реалізованих необоротних активів		44 631
Інші витрати операційної діяльності	1 937	837
Всього	**55 337**	**66 635**

7.4. ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ

За звітний період з 01.01.2023 по 31.12.2023 року, фінансовий результат діяльності Компанії представлений наступним чином:

Показники	**2023 рік**	**2022 рік**
Фінансовий результат до оподаткування прибуток (збиток)	1 999	576
Витрати з податку на прибуток	(360)	(104)
Чистий фінансовий результат	**1 639**	**472**

7.5. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

З 1 січня 2022р. по 31.12.2022р. 18%

З 1 січня 2023р. по 31.12.2023р. 18%

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

Показники	**2023**	**2022**
Сальдо по розрахунках з податку на прибуток на 01.01.	78	140
Нараховано за рік податку на прибуток	360	104
Сплачено податку на прибуток за період	154	166
Сальдо по розрахунку станом на 31.12.	284	78

У зв'язку із тим, що керівництво Товариства 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 Товариства.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Надходження від операційної діяльності:

Показник	**2023 рік**	**2022 рік**
Дохід від передачі у фінансовий лізинг об'єкта фінансового лізингу (вартість предмета лізингу)	142 948	16 586
Фінансові доходи-% по договорам лізингу	61 414	12 080
Надходження від погашення прав вимог		4 160
Надходження по отриманій фінансовій допомозі		12 300
Надходження фін. установ від повернення позик	31 057	3100
Інші		154
Надходження від відсотків за залишками коштів	-	-
Надходження від повернення авансів		2 073
Надходження авансів від покупців	2 798	5 838
Надходження від реалізації фінансової інвестиції		
Всього	**238 217**	**56 291**

Витрачання (видатки)

Показник	**2023 рік**	**2022 рік**
Витрачання на надання кредитів	70 620	-
Витрачання на сплату фінансування по договорам факторингу	-	-
Витрачання по договорам фінансової допомоги (повернення допомоги)	31 550	-
Витрачання на оплату авансів	284	25 236
Витрачання на повернення авансів	228	12 975
Витрачання на оплату товарів та послуг	271 319	20 570
Витрати на зарплату з податками	1 551	1 197
Витрати на сплату податків	324	673
Витрати-сплата пенсійного внеску при купівлі авто	2 057	199
Інші витрати	9 512	1 481
Всього	**387 445**	**62 331**

Рух коштів в результаті інвестиційної діяльності

	2023 рік	**2022 рік**
Надходження в результаті реалізації фінансової інвестиції	-	
Витрачання на придбання фін. інвестицій		
Витрачання на придбання необоротних активів	-	
Всього	-	

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

	2023 рік	2022 рік
Отримання позик	149 228	13 100
Всього	**149 228**	**10 000**

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

Показники	2023	2022
Чистий рух коштів за звітний період	3 562	860
Залишок коштів на початок року	1 703	843
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	1	-
ЗАЛИШОК КОШТІВ НА КІНЕЦЬ РОКУ	5 266	1 703

9. Розкриття інформації щодо звіту про власний капітал

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року склав 5 096 тис. грн.
В звіті про власний капітал Компанія відображає рух власного капіталу у розрізі складових капіталу, визнаного до МСФЗ.

Капітал Товариства має наступну структуру: ***тис. грн.***

Складові структури капіталу	Станом на 31.12.2023 р.,	Станом на 31.12.2022 р.,
Зареєстрований капітал	5 096	5 096
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 738	1 099
Всього	**7 834**	**6 195**

Станом на 31.12.2023 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «А-ФІНАНС» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами, в розмірі 5 096 тис. грн. 00 коп., що становить 100% від об'явленого.
Єдиним учасником ТОВ «ФК «А-ФІНАНС», що володіє 100 % Статутного капіталу Товариства є Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНВЕСТ ДІЛ ГРУП», код ЄДРПОУ 43044931, яке є юридичною особою України і має місцезнаходження: Україна, 01042, місто Київ, бульвар Марії Приймаченко, будинок 1/27, офіс 304.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства, є громадянин України Гончарук Андрій Васильович (06.12.1953 року народження) – 100% непрямий вирішальний вплив.

Товариство отримало чистий прибуток у 2023 році в розмірі 1639 тис. грн.

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 Товариства відносяться учасники Товариства, кінцеві бенефіціарні власники та управлінський персонал.

- Учасник Товариства, 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 01.01.2023 по 31.12.2023 р. - Мороз Олександр Тимофійович.

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом 2023 р.

- Протягом 2023 р. нарахована та виплачена заробітна плата Директору Морозу Олександру Тимофійовичу у сумі 136 тис. грн.

- Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2023р. за договорами фінансової допомоги від Гончарук Андрія Васильовича на 3 850 тис. грн

1. 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 Товариства у зв'язку з діяльністю Товариства 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 перебуває постійно в судових позовах. Як юристи Товариства 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 справі заявленої матеріальної та моральної шкоди.

12.УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства 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 Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче. В сформованій ситуації керівництво вживає належних заходів для забезпечення діяльності Товариства. Протягом року Товариство не здійснювало торгових операцій з сумнівними фінансовими інструментами.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року дорівнює їх балансовій вартості.

.

ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, 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 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 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 не розкриває у примітках оцінку можливих коливань відсоткових ставок у зв'язку із тим, що частка депозиту у активах Товариства незначна, а значить відхилення також можливе лише у незначних розмірах.

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

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-

одиницею 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 Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Балансова вартість фінансових активів – це максимальна вартість, яка підлягає кредитному ризику. Максимальний рівень кредитного ризику станом на 31.12.2023 року, 31.12.2022 року наступний:

Активи у Звіті про фінансовий стан	**Рік, що закінчився 31.12.23**	**Рік, що закінчився 31.12.22**
Торговельна дебіторська заборгованість, чиста	-	-
Інша дебіторська заборгованість	82 544	45 171
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 266	1 703
Разом:	**87 810**	**46 874**

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

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

Товариство 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 Товариства.

Аналіз ліквідності полягає в порівнянні коштів в активі, згрупованих за ступенем їх ліквідності і розташованих у порядку убування ліквідності, із зобов'язаннями у пасиві, згрупованими за термінами їх погашення і розташованими у порядку зростання термінів погашення.

Активи у порядку убування ліквідності	**Рік, що закінчився 31.12.23**	**Рік, що закінчився 31.12.22**
Найбільш ліквідні активи (А1)	5 266	1 703
Швидко реалізовані активи (А 2)	86 057	54 068
Повільно реалізовані активи (А3)	6 353	769
Важко реалізовані активи (А4)	103 648	31 791

Разом:	**201 324**	**88 331**
	-	-
Пасиви у порядку зростання термінів погашення	**Рік, що закінчився 31.12.23**	**Рік, що закінчився 31.12.22**
Найбільш термінові зобов'язання (П1)	173 574	82 136
Короткострокові пасиви (П2)	6 259	-
Довгострокові пасиви (П3)	13 657	-
Власний капітал (П4)	7 834	6 195
Разом:	**201 324**	**88 331**

Групи активів та пасивів	**Рік, що закінчився 31.12.23**	**Рік, що закінчився 31.12.22**
1	(168 308)	(80 433)
2	79 798	54 068
3	(7 304)	469
4	95 814	25 596

Звіт про фінансовий стан вважається абсолютно ліквідним, якщо виконуються умови: А1 > П1, А2 > П2, А3 > П3, А4 < П4. Станом на 31.12.23, 31.12.22 рр. Звіт про фінансовий стан Товариства не можна вважати абсолютно ліквідним.

ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

- ***правовий ризик*** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Товариством вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Товариства або з правовими помилками, яких припускається Товариство 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 Товариства (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 Товариства 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 Товариства;

• ***ризик втрати ділової репутації*** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Товариством, 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 Товариства 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 Товариства було детально проаналізовано ризики, притаманні діяльності Товариства, 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 малоймовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій

13. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

Управлінський персонал Товариства 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 Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- ✓ забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки отриманню доходу Товариством, 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) Товариства.

Станом на 31 грудня 2023 та на 31 грудня 2022 років капітал Товариства 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 31.12.23р., тис. грн.	Капітал станом на 31.12.22р., тис. грн.
Статутний капітал	5000	5 096	5 096
Власний капітал	5000	7 834	6 195

Розкриття інформації, що вимагається п.135 а ii) МСБО 1 «Подання фінансової звітності»: на Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Відповідно до п.160 Постанови Національного банку України від 24.12.2021 року № 153 " Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг" (надалі – Постанова НБУ №153) власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:
«...2) 5 мільйонів гривень, якщо заявник має намір провадити діяльність з надання двох та більше видів фінансових послуг, визначених у підпунктах 2-4 пункту 65 глави 5 розділу II цього Положення...»
Станом на 31.12.2024 року власний капітал Товариства складає 7 834 тис. грн., що свідчить про дотримання зовнішніх вимог до капіталу Товариства у відповідності до постанови НБУ № 153 " Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг".
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 у відповідності до вимог регулятора Національного банку України.
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.
Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності Постанова НБУ №153 від 24.12.2021 втратила чинність на підставі Постанови НБУ №199 від 29.12.2023р.

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 Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, а також що Товариство 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 31.12.2023 року у Товариства 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 Товариства не має намірів або потреби ліквідовуватися, 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 Компанії 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 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;
- ✓ Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- ✓ доходи компанії та грошові надходження від операційної діяльності в 2022 році не зазнали суттєвого зниження;
- ✓ протягом 2023 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось значного скорочення персоналу;
- ✓ вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків суттєво не зменшилась;
- ✓ Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та дотримання боргових угод;
- ✓ стратегія та бізнес-модель Товариства 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 Товариства - 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 Товариства, у тому числі - ризики, пов'язані з подіями після звітної дати, зокрема загрозу військової агресії з боку Російської Федерації.

Подія після 31.12.2023 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 продовжувати діяльність на безперервній основі	так

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства 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 Товариства вважає малоймовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій.

При складанні фінансової звітності Товариство 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.

Проміжна фінансова звітність ТОВ «ФК «А-КАПІТАЛ» станом на 30.06.2024 року

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

		КОДИ
	Дата (рік, місяць, число)	
Підприємство	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А-ФІНАНС"	за ЄДРПОУ
Територія	КИЇВСЬКА	за КАТОТТГ
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ 240
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД 64 92
Середня кількість працівників	25	
Адреса, телефон	бульвар Марії Приймаченко, буд. 1-/27, кв. 304/6, ПЕЧЕРСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, КИЇВСЬКА обл., 01042	7344127

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

UA80000000000624772

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 30 червня 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	6	6
первісна вартість	1001	6	6
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	68	186
первісна вартість	1011	102	322
знос	1012	34	136
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	98 709	154 913
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	98 783	155 105
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	3 232	9 879
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	3 232	9 879
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	960	-
з бюджетом	1135	304	435
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2 249	4 361
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	82 544	74 757
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 266	3 356
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	5 266	3 356
Витрати майбутніх періодів	1170	2 794	4 346
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	327	1 672
Усього за розділом II	1195	97 676	98 806
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	4 865	-
Баланс	1300	201 324	253 911

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	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 738	6 527
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 834	25 423
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	13 657	29 765
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	13 657	29 765
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	6 259	3 036
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	57 595	108 250
товари, роботи, послуги	1615	609	3 463
розрахунками з бюджетом	1620	315	506
у тому числі з податку на прибуток	1621	284	471
розрахунками зі страхування	1625	-	44
розрахунками з оплати праці	1630	-	139
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	35
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	383	473
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	114 672	82 777
Усього за розділом III	1695	179 833	198 723
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	201 324	253 911

Керівник ЕП МОРОЗ ОЛЕКСАНДР ТИМОФІЙОВИЧ ЕП Тимошенко Вікторія Вікторівна МОРОЗ ОЛЕКСАНДР ТИМОФІЙОВИЧ

Головний бухгалтер Тимошенко Вікторія Вікторівна

[1] Код згідно з Кодифікатором адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	07	01
за ЄДРПОУ	43064717		

Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А-ФІНАНС"
(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за І Півріччя 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	208 734	119 904
Чист і зароблені ст рахові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перест рахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна част ки перест раховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(196 683)	(100 942)
Чист і понесені збит ки за ст раховими виплат ами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	12 051	18 962
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (вит рат и) від зміни у резервах довгост рокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (вит рат и) від зміни інших ст рахових резервів	2110	-	-
зміна інших ст рахових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна част ки перест раховиків в інших ст рахових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	59 919	478
у т ому числі: дохід від зміни варт ост і акт ивів, які оцінюют ься за справедливою варт іст ю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних акт ивів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використ ання кошт ів, вивільнених від оподат кування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(19 106)	(7 825)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(36 169)	(11 331)
у т ому числі: вит рат и від зміни варт ост і акт ивів, які оцінюют ься за справедливою варт іст ю	2181	-	-
вит рат и від первісного визнання біологічних акт ивів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	16 695	284
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	18	-
Інші доходи	2240	-	-
у т ому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(12 092)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибут ок (збит ок) від вплив у інфляції на монет арні ст ат т і	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	4 621	284
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(832)	(51)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	3 789	233
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	3 789	233

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	116	846
Витрати на оплату праці	2505	1 408	839
Відрахування на соціальні заходи	2510	299	151
Амортизація	2515	102	9
Інші операційні витрати	2520	250 033	9 567
Разом	2550	251 958	11 412

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	-	-

ЕП МОРОЗ ОЛЕКСАНДР ТИМОФІЙОВИЧ

Керівник — МОРОЗ ОЛЕКСАНДР ТИМОФІЙОВИЧ

ЕП Тимошенко Вікторія Вікторівна

Головний бухгалтер — Тимошенко Вікторія Вікторівна

		КОДИ		
Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А-ФІНАНС"	Дата (рік, місяць, число)	2024	07	01
(найменування)	за ЄДРПОУ	43064717		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за I Півріччя 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	181 447	75 247
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	77	1 231
Надходження від повернення авансів	3020	6 411	3 825
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	18	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	30 507	20 793
Інші надходження	3095	22 871	71
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(206 476)	(34 013)
Праці	3105	(1 014)	(575)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(829)	(167)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 539)	(754)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(644)	(94)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(895)	(660)
Витрачання на оплату авансів	3135	(12 430)	(75 944)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(68 272)	(762)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(25 080)	(20 612)
Інші витрачання	3190	(3 691)	(804)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-78 000	-32 464
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	-	14 099
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	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	14 099
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	13 800	-
Отримання позик	3305	100 358	19 000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	33 998	-
Сплату дивідендів	3355	(4 070)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	76 090	19 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1 910	635
Залишок коштів на початок року	3405	5 266	1 703
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 356	2 338

МОРОЗ ОЛЕКСАНДР ТИМОФІЙОВИЧ

Керівник

МОРОЗ ОЛЕКСАНДР ТИМОФІЙОВИЧ

ЕП Тимошенко Вікторія Вікторівна

Головний бухгалтер

Тимошенко Вікторія Вікторівна

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	07	01
за ЄДРПОУ	43064717		

Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А-ФІНАНС"

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за І Півріччя 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	-	-	-	-	3 788	-	-	3 788
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: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	13 800	-	-	-	3 788	-	-	17 588
Залишок на кінець року	4300	18 896	-	-	-	6 526	-	-	25 422

Керівник МОРОЗ ОЛЕКСАНДР ТИМОФІЙОВИЧ

МОРОЗ ОЛЕКСАНДР ТИМОФІЙОВИЧ

Головний бухгалтер Тимошенко Вікторія Вікторівна

Примітки до проміжної фінансової звітності
за І півріччя 2024 року

1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Ми підготували подану нижче проміжну фінансову звітність та відповідні примітки до цієї звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А-ФІНАНС", що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 30 червня 2024 року та звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за І півріччя 2024 року, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до проміжної фінансової звітності. Ця проміжна фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, проміжний фінансовий стан, проміжні фінансові результати та проміжний рух грошових коштів Компанії відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

Керівництво вважає, що в процесі підготовки цієї проміжної фінансової звітності 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 Компанії, що відповідає положенням МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Директор ТОВ ФК «А-ФІНАНС» **Головний бухгалтер ТОВ ФК «А-ФІНАНС»**

Мороз О.Т. **Тимошенко В.В.**

3. Інформація про Компанію, 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): 18 896000,00
Дані про розмір статутного капіталу станом на 30.06.2024 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 30.06.2024р. Термін дії-необмежений 22.03.2024 року, Національним банком України переоформлено Ліцензію на діяльність фінансової компанії, з правом надання послуги – фінансового лізингу, факторингу, надання коштів та банківських металів у кредит.	• 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 30 червня 2024 року	25
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 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.

Проміжна фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «А-ФІНАНС » затверджена до випуску керівником 25 липня 2024 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 оцінкам – 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 Товариства вважає, що загроза припинення діяльності є малоймовірною.

Товариство 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 фінансової звітності

Випуск проміжної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А-ФІНАНС" (далі - «Товариство», «Компанія») за період з 01.01.2024 року по 30.06.2024 року підписано керівником – 08.08.2024 року.

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

Концептуальною основою проміжної фінансової звітності Товариства за І півріччя 2024 року - період, що закінчився 30 червня 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.

Проміжна 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 проміжна 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).

Проміжна фінансова звітність складається з урахуванням суттєвості. Інформація є суттєвою, якщо її не наведення, викривлення або завуальовування 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. Суттєвість ґрунтується на характері або величині (чи обох чинників) статей, яких стосується ця інформація у контексті фінансової звітності Товариства.

Товариство для мети проміжної фінансової звітності встановило такі кількісні пороги суттєвості:

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

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 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 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 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 проміжної фінансової звітності є національна валюта України, гривня. Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Проміжна фінансова звітність була складена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає, що Товариство 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 Товариства, 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 Товариства 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 Товариства

Керівництво Компанії 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 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..

Проміжна фінансова звітність Компанії ґрунтується на інформації, яка була доступною на звітну дату; всі оцінки та припущення, які впливають на показники фінансової звітності станом на 30.06.2024р., 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 30 червня 2024 року.

Управлінський персонал Компанії 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 Компанії, найбільш вірогідним є такий сценарій розвитку подій:

-існують значні сумніви і невизначеність щодо безперервності діяльності, але пом'якшувальні дії управлінського персоналу Компанії, 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 Компанії.

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

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна 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 Компанії. 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 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 прострочені 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 на при кінці 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 кожну 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 фінансової 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 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 Товариством, 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 Товариства складає від 2-х до10 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 до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації.

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

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

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

Товариством на умовах, які в іншому випадку Товариством навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента.

Ознаки, які свідчать про знецінення дебіторської заборгованості, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфеля. Всі такі активи, величина кожного з яких, взятого окремо, є значною, оцінюється 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.

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 для формування очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю по договорам оренди використовує Міжнародний стандарт фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти». Товариство розрахує 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 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 оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство 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 утворює групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику. Товариство не 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 очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство 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 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 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 Товариством окремо. Оцінка очікуваних недоотриманих сум грошових коштів в разі вилучення об'єкта оренди та за забезпеченим 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. 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 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 розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої 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 ефективної ставки відсотка до амортизованої 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 ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для поточних фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, 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 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 проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство 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 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 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 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 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 у своєму обліку та звітності розрізнює 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 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 відносить кредиторську заборгованість за вже придбані активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже відображено), ще не оплачені Товариством.

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

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

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

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за одержаними авансами Товариство відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Товариством були отримані грошові кошти від позичальників та невиявнені 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 Компанії.

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

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

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство 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 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 має юридично здійсниме 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 проводитися 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 справедливою вартістю, 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) Товариством 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 основі підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Зменшення корисності активів

ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ АКТИВІВ

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

На дату складання фінансової звітності Товариство 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, 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 Товариства.

Резерви під очікувані кредитні збитки від фінансових активів

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

Для управління фінансовими активами, Товариство 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 Товариства 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 Товариства 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 Товариства від невиконання позичальниками-фізичним особами своїх зобов'язань з оплати платежів по Договорам 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 Товариства за несплаченими зобов'язаннями по Договорам фінансового лізингу, а саме:

	Етап1	Етап2	Етап3
Рівень збільшення кредитного ризику	Не значне збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, а саме: ↓ Нарахування по Договорам фінансового лізингу при виникненні, ↓ Нарахування по Договорам фінансового лізингу без прострочення погашення всіх компонентів заборгованості, ↓ Нарахування по Договорам фінансового лізингу, виплати по яким здійснюються відповідно до договірних умов.	Значне збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, ознаками якого є: ↓ Нарахування по Договорам фінансового лізингу без прострочення погашення всіх компонентів заборгованості, або у випадку прострочення погашення деяких компонентів заборгованості до 7 днів, ↓ Нарахування по Договорам фінансового лізингу з періодом погашення до 3 місяців	Знецінення кредиту ознаками якого є: ↓ прострочення погашення деяких компонентів заборгованості більше 90 днів, ↓ угон автомобіля, ↓ пошкодження автомобіля, в т.ч. до стану тоатл ↓ довгострокова та/або незаконна еміграція лізингоодержувача, ↓ арешт лізингоодержувача, ↓ шахрайські дії, ↓ інші ознаки, за якими можна зробити висновок щодо можливого не погашення заборгованості лізингоодержувачем в повному обсязі в терміни, встановлені Договором фінансового лізингу.

Фінансові активи Товариства 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

№	Опис «кошику»

«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 кожну 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:

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

де

CRгруп - 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);

PDгруп - коефіцієнт імовірності дефолту лізингоодержувачів/контрагентів, включених до групи фінансових активів,

LGDгруп - коефіцієнт, що відповідає рівню збитків за групою фінансових активів у разі дефолту.

За зобов'язаннями, що включені до групи Договорів фінансового лізингу для фізичних осіб та юридичних осіб, 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.

Таблиця 2

Кількість календарних днів прострочення боргу (включно)	**«Кошик» просрочки**	**Значення коефіцієнта PD для розрахунку резерву**
до 7	1	5-12%
від 8 до 30	2	13-32%
від 31 до 60	3	33-62%

від 61 до 90	4	63-99%

Для інших фінансових активів (крім операцій з лізингу), застосовуємо іншу методику розрахунку резервів, а саме:

Товариство для розрахунку суми резерву визначає значення коефіцієнтів PD на рівні, які наведено в Таблиці № 3, а саме:

Таблиця 3

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

Групи фінансових інструментів створюються за наступними категоріями порушення строку:

Відсутнє порушення строків
Порушення строків у межах 1-30 днів
Порушення строків у межах 31-60 днів
Порушення строків у межах 61-90 днів
Порушення строків у межах 91-180 днів
Порушення строків у межах 181-1095 днів

Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство 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 не розкриває інформацію про резерви, коли таке розкриття може серйозно послабити позицію Товариства 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 Товариства 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.

Товариством 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 Товариства 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 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 Товариства. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції. У результаті операційної діяльності в Товариства 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 Товариства. З метою рівномірного розподілу витрат протягом звітного року Товариством 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 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 відстутніми в 1 півріччі 2024 року.

Власний капітал

Зареєстрований статутний капітал.

Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті Товариства. 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 Товариства 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 переглянутих МСФЗ

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 випливають 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 вирахуваних 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 іі) 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 перестрахування, 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" – "Орендне 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 сталий 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 за звітний період, що закінчився 31.12.2023 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 Товариства 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 Товариства;
- 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 Товариства 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 Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

5.3. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок

за справедливою вартістю

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

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

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

фінансової звітності.

Активи, що обліковуються за справедливою вартістю це грошові кошти, II рівень ієрархії.

Гроші (гривні) на поточних рахунках	**30.06.2024**	**31.12.2023**
Балансова вартість	3 356	5 266
Справедлива вартість	3 356	5 266

11. 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 30.06.2024 року був наступним:

	Ліцензії	**Всього**
Первісна вартість		
на 01.01.2024р.	6	6
надійшло	-	
вибуло	-	-
на 30.06.2024р.	6	6
Амортизація на 01.01.2024р.	-	-
нараховано	-	-
списано	-	-
на 30.06.2024р.	-	-
Балансова вартість:	-	-
на 01.01.2024 р.	6	6
на 30.06.2024 р.	6	6

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на 30.06.2024 року. Нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 30.06.2024 року у Компанії немає. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та

використанні Компанією.

6.2.Основні засоби

Рух основних засобів за період з 01.01.2024 року по 30.06.2024 року був наступним:

	Офісна техніка та обладнання	**Всього**
Первісна вартість		
на 01.01.2024р.	102	102
надійшло	220	220
вибуло	-	-
на 30.06.2024р.	322	322
Амортизація на 01.01.2024р.	34	34
нараховано	102	102
Списано	-	-
на 30.06.2024р.	136	136
Балансова вартість:		
на 01.01.2024 р.	68	68
на 30.06.2024 р.	186	186

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї основних засобів станом на 30.06.2024 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 30.06.2024 року у Компанії немає. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 30.06.2024 року відсутні.

6.3. Незавершені капітальні інвестиції

	На 30.06.24 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**	**амортизовано ю собівартістю**
Довгострокова дебіторська заборгованість з фізичними та юридичними особами (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду			98 709			154 913

Довгострокова дебіторська заборгованість за кредитними договорами з фізичними та юридичними особами			0			0
Усього			98 709			154 913

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 І півріччя 2024 року

	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	2 249	59 033	56 922	-	4 360

Інша поточна дебіторська заборгованість за І півріччя 2024 року, *тис. грн.*

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
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
2. Дебіторська заборгованість за кредитними договорами – первісна вартість			69489			67 507
2а. Резерв очікуваних кредитних збитків			(3536)			(4239)
2б. Дебіторська заборгованість за кредитними договорами – амортизована вартість			65953			63268
2. Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу-поточна заборгованість – первісна вартість			58 917			86 124
3а. Резерв очікуваних кредитних збитків			(42326)			(74 635)
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу-поточна заборгованість			16591			11489

– амортизована вартість						
Всього – інша поточна дебіторська заборгованість – амортизована вартість			82 544			74 757
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 визначає кредитний збиток за фінансовим активом як теперішню вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Товариству за договором та грошовими потоками, які Товариство 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 переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з фінансового стану контрагента та стану платежів за договором. Станом на 30 червня 2024 року Товариство врахувало можливий вплив військового вторгнення, окупацію території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки за кредитно-знеціненим активом, виходячи з інформації, доступної на 30.06.2024.

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**	**30.06.2024**
Гроші (гривні) на поточних рахунках	5 266	3 356
Готівка	-	-
Інші фінансові інвестиції	-	-
РАЗОМ	5 266	3 356

Доступ до грошей на поточних рахунках вільний, обмежень немає.

Негрошові фінансові операції протягом звітного періоду не проводилися.

Станом на 30 червня 2024 року балансова вартість грошових коштів дорівнює їх амортизованій вартості і становить 3 356 тис. грн.

6.6. Запаси

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

Показники	**31.12.2023**	**30.06.2024**
Запаси:	3 232	9 879

Товари	3 232	9 879

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 30.06.2024 р. складають 4 346 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 30.06.2024р. такі активи на балансі не обліковуються.

6.9. Відомості про власний капітал

Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2023 р., тис. грн.	Станом на 30.06.2024 р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Зареєстрований капітал	5 096	18 896	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 738	6 527	-
Всього	**7 834**	**25 423**	-

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства виключно у грошовій формі.

6.10 ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ КАПІТАЛ

Учасник Товариства юридична особа – ІНВЕСТ ДІЛ ГРУП ТОВ.

Станом на 30.06.2024 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 Товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

Протягом І півріччя 2024 року в статутному капіталі Товариства відбулись зміни: статутний капітал збільшився на 13 800 тис грн. і на 30.06.2024р 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			16 689	(487)	29 765
Усього	13 657			16 689	(487)	29 765

6.10. 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	-	-		(46 951)	12 168
Заборгованість за договорами отриманої фінансової допомоги	54 104	-	-	30 000	(25 150)	58 954
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	609			221 799	(218 695)	3 713
Поточна заборгованість з розрахунками з бюджетом	294			506	(294)	506
Поточна заборгованість по розрахункам з оплати праці				1 433	(1 294)	139
Короткострокові кредити банків	6 259			312	(3 534)	3 036
Поточна заборгованість по з довгостроковим зобов'язанням	57 595			54 655	(4 000)	108 250
Інші поточні зобов'язання	1 853			9 630		11 484
Усього	179 833			318 336	(299 918)	198 250

6.11 Поточні забезпечення

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

Показник	31.12.2023	30.06.2024
Забезпечення на оплату відпусток персоналу	383	473

12. 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	І півріччя 2024 рік	І півріччя 2023 рік

Дохід від передачі у фінансовий лізинг об`єкта фінансового лізингу (вартість предмета лізингу)	198 483	119 904
Дохід від нарахованих % по виданим позикам	10 251	-
Всього	**208 734**	**119 904**

Собівартість реалізованої продукції

тис. грн.

Показник	І півріччя 2024 рік	І півріччя 2023 рік
Собівартість реалізованої продукції (послуг)	196 683	100 942

7.2. Інші операційні доходи

тис. грн.

Показник	І півріччя 2024 рік	І півріччя 2023 рік
Комісія та відсотки нараховані по договору фінансового лізингу	56 632	
Дохід, отриманий від відступлення прав вимог (правам грошової вимоги)		478
Штрафи, пеня	1 804	-
Інші доходи операційної діяльності	1 483	-
Всього	**59 919**	**478**

7.3. Операційні витрати

тис. грн.

Показник	І півріччя 2024 рік	І півріччя 2023 рік
Адміністративні витрати, в т.ч.:	**19 106**	**7 825**
Витрати на оплату праці	1 408	839
Відрахування на соціальні заходи	299	151
Матеріальні витрати	116	846
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	8 905	4 998
Оренда приміщення	442	86
Інші (послуги з супроводження системи охорони та моніторингу автотранспорту, загальногосподарські)	7 936	905
Інші операційні витрати	**36 169**	**11 331**
Втрати від зменшення корисності фінансових інструментів (резерв очікуваних кредитних збитків)	**33 233**	**11 331**
Курсові різниці	2 132	
Інші витрати операційної діяльності	805	
Всього	**55 275**	**19 156**

7.4. ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ

За звітний період фінансовий результат діяльності Компанії представлений наступним чином:

Показники	І півріччя 2024 рік	І півріччя 2023 рік
Фінансовий результат до оподаткування прибуток (збиток)	4 621	284
Витрати з податку на прибуток	(832)	(51)

Чистий фінансовий результат	**3 789**	**233**

7.5. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

З 1 січня 2023р. по 31.12.2023р. 18%

З 1 січня 2024р. по 30.06.2024р. 18%

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

Показники	**І півріччя 2024 рік**	**І півріччя 2023 рік**
Сальдо по розрахунках з податку на прибуток на 01.01.	284	78
Нараховано податку на прибуток	832	51
Сплачено податку на прибуток за період	(645)	(93)
Сальдо по розрахунку станом на 30.06.	471	36

У зв'язку із тим, що керівництво Товариства 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 власний капітал

Статутний капітал Товариства станом на 30.06.2024 року склав 18 896 тис. грн. , на 31.12.2023 року складав 5 096 тис. грн.

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

Капітал Товариства має наступну структуру: ***тис. грн.***

Складові структури капіталу	Станом на 30.06.2024 р.,	Станом на 31.12.2023 р.,
Зареєстрований капітал	18 896	5 096
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6 527	2 738
Всього	**25 423**	**7 834**

Станом на 30.06.2024 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.

9. 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 Товариства відносяться учасники Товариства, кінцеві бенефіціарні власники та управлінський персонал.

- Учасник Товариства, 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 30.06.2024 р. - Мороз Олександр Тимофійович.

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом І півріччя 2024 р.

- Протягом 1 півріччя 2024 р. нарахована та виплачена заробітна плата Директору Морозу Олександру Тимофійовичу у сумі 87 тис. грн.

- Кредиторська заборгованість станом на 30.06.2024 р. за договорами фінансової допомоги від Гончарук Андрія Васильовича на 3 850 тис. грн

10. 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 Товариства у зв'язку з діяльністю Товариства 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 перебуває постійно в судових позовах. Як юристи Товариства 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 справі заявленої матеріальної та моральної шкоди.

11.УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства 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 Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче. В сформованій ситуації керівництво вживає належних заходів для забезпечення діяльності Товариства. Протягом року Товариство не здійснювало торгових операцій з сумнівними фінансовими інструментами.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань станом на 30 червня 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 Товариства, 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 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 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 не розкриває у примітках оцінку можливих коливань відсоткових ставок у зв'язку із тим, що частка депозиту у активах Товариства незначна, а значить відхилення також можливе лише у незначних розмірах.

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

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиницею 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 Товариства 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 Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

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

Товариство 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 Товариства.

ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

- ***правовий ризик*** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Товариством вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Товариства або з правовими помилками, яких припускається Товариство 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 Товариства (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 Товариства 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 Товариства;

• ***ризик втрати ділової репутації*** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Товариством, 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 Товариства 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 Товариства було детально проаналізовано ризики, притаманні діяльності Товариства, 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 малоймовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій

12. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

Управлінський персонал Товариства 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 Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- ✓ забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки отриманню доходу Товариством, 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) Товариства.

Станом на 31 грудня 2023 року та на 30 червня 2024 року капітал Товариства 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 30.06.24р., тис. грн.	Капітал станом на 31.12.23р., тис. грн.
Статутний капітал	5000	18 896	5 096
Власний капітал	5000	25 423	7 834

Розкриття інформації, що вимагається п.135 а ii) МСБО 1 «Подання фінансової звітності»: на Товариство 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 Товариства складає 25 423 тис.грн., що свідчить про дотримання зовнішніх вимог до капіталу Товариства 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 у відповідності до вимог регулятора Національного банку України.
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.

13. 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 Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, а також що Товариство 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 30.06.2024 року у Товариства відсутні судові справи які мають суттєвий вплив на існуючий та майбутній фінансовий стан підприємства.

14. 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 Товариства не має намірів або потреби ліквідовуватися, 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 Компанії 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 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;
- ✓ Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- ✓ доходи компанії та грошові надходження від операційної діяльності в 1 півріччі 2024 році не зазнали суттєвого зниження;
- ✓ протягом 1 півріччя 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 має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та дотримання боргових угод;
- ✓ стратегія та бізнес-модель Товариства 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.

15. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - 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 Товариства, у тому числі - ризики, пов'язані з подіями після звітної дати, зокрема загрозу військової агресії з боку Російської Федерації.

Подія після 30.06.2024 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 продовжувати діяльність на безперервній основі	так

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства 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 Товариства вважає малоймовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій.

При складанні фінансової звітності Товариство 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.

Єдиний учасник ТОВ «ФК «А-ФІНАНС»
ТОВ «ІНВЕСТ ДІЛ ГРУП»
в особі директора Гончарука А.В.

Директор ТОВ «ФК «А-ФІНАНС»
Мороз О.Т.

Всього прошито ,

пронумеровано і скріплено печаткою

139 (сто тридцять дев'ять) аркушів

Директор

Мороз О.Т.

