

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АВАНС КРЕДИТ»**

**Фінансова звітність згідно МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
зі Звітом незалежного аудитора**

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ЗМІСТ

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА	3
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024	4
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 2024 РІК	5
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2024 РІК	6
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2024 РІК	7
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2024 РІК	8
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО	8
2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ	8
3. ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	13
4. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	21
5. НЕЗАВЕРШЕНІ КАПІТАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ	22
6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ	23
7. ЗАПАСИ	23
8. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	23
9. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	25
10. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ	25
11. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	25
12. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	26
13. ІНШІ ПОТОЧНІ КРЕДИТОРСЬКІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	26
14. ЧИСТИЙ ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ (ТОВАРІВ, РОБІТ, ПОСЛУГ)	26
15. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	26
16. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ	27
17. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	27
18. ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ	27
19. ІНШІ ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ	28
20. ІНШІ ВИТРАТИ	28
21. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	28
22. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	28
23. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	29
24. СУДОВІ ПОЗОВИ	30
25. ПОДАТКОВЕ ЗАКОНОДАВСТВО ТА ВИЗНАННЯ ВІДСТРОЧЕНИХ ПОДАТКІВ	30
26. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	30
27. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	30
28. ПОДАЛЬШІ ПОДІЇ	31
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	34

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДИТ» (далі - Товариство) станом на 31 грудня 2024 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови, здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Компанії;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в окремій фінансовій звітності;
- оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Компанії, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Компанії і забезпечити відповідність окремої фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;
- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства.

Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, затверджена від імені керівництва Товариства 30 квітня 2025 року.

Директор

Головний бухгалтер



Кожухар А.А.

Коріненко Ю.С.

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»
РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024
(у тисячах гривень)
Примітка
**31 грудня
2024 року**
**31 грудня
2023 року**
АКТИВИ
Необоротні активи

Нематеріальні активи	4	6 200	3 639
Незавершені капітальні інвестиції	5	432	124
Основні засоби	6	12 492	410
Усього необоротні активи		19 124	4 173

Оборотні активи

Запаси	7	46	123
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	8	1 572	2 458
з бюджетом		-	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	8	7 552	19 403
Інша поточна дебіторська заборгованість	8	139 209	172 407
Гроші та їх еквіваленти	9	40 295	27 364
Усього оборотні активи		188 674	221 758
Усього активи		207 798	225 931

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал	10	15 200	15 200
Додатковий капітал	10	3	3
Нерозподілений прибуток		23 670	9 086
Усього власний капітал		38 873	24 289

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші довгострокові зобов'язання	11	6 231	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	11	11 613	13 276
товари, роботи, послуги			
розрахунки з бюджетом	11	2 374	2 082
розрахунки з бюджетом	11	2	-
розрахунками з оплати праці	11	9	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		-	-
Поточні забезпечення	12	3 654	1 242
Інші поточні зобов'язання	13	145 042	185 042
Усього зобов'язання		168 925	201 642
Усього власний капітал та зобов'язання		207 798	225 931

Директор

Головний бухгалтер

Кожухар А.А.

Коріненко Ю.С.



ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 2024 РІК

(у тисячах гривень)	Примітка	2024 рік	2023 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	14	1 856 026	1 071 914
Валовий прибуток		1 856 026	1 071 914
Інші операційні доходи	15	44 964	-
Адміністративні витрати	16	(314 438)	(178 780)
Витрати на збут		-	-
Інші операційні витрати	17	(1 534 097)	(864 943)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		52 455	28 191
Інші фінансові доходи	18	3 530	10 440
Інші доходи		-	-
Фінансові витрати	19	(35 034)	(26 609)
Інші витрати	20	(1 506)	(750)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		19 445	11 272
Витрати з податку на прибуток	21	(4 861)	(2 082)
Чистий фінансовий результат: прибуток		14 584	9 190
Сукупний дохід		14 584	9 190

Директор

Головний бухгалтер



Кожухар А.А.

Коріненко Ю.С.

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2024 РІК

(у тисячах гривень)	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервні фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 1 січня 2023 року	5 200	3	-	-	(104)	5 099
Коригування:						
Інші зміни						
Скоригований залишок на 1 січня 2023 року	5 200	3	-	-	(104)	5 099
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	9 190	9 190
Інший сукупний дохід:						
Внески до капіталу	10 000	-	-	-	-	10 000
Разом змін у капіталі	10 000	-	-	-	9 190	19 190
Залишок на 31 грудня 2023 року	15 200	3	-	-	9 086	24 289
Коригування:	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок						
Скоригований залишок на 31 грудня 2023 року	15 200	3	-	-	9 086	24 289
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	14 584	14 584
Розподіл прибутку:	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)						
Разом змін у капіталі	-	-	-	-	14 584	14 584
Залишок на 31 грудня 2024 року	15 200	3			23 670	38 873

Директор

Головний бухгалтер



Кожухар А.А.

Коріненко Ю.С.

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2024 РІК

(у тисячах гривень)

2024 рік
2023 рік
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	797 800	513 113
Надходження від повернення авансів	5 960	1 153
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3 531	638
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	48 679	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	1 563 527	1 007 670
Інші надходження	399	21
<i>Витрачання на оплату:</i>		
Товарів (робіт, послуг)	(246 764)	(149 711)
Праці	(48 075)	(14 563)
Відрахувань на соціальні заходи	(12 613)	(3 885)
Зобов'язань із податків і зборів в т.ч:	(16 527)	(3 632)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(4 572)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(11 955)	(3 632)
Витрачання на оплату авансів	-	(17 288)
Вмирання на оплату повернення авансів	(2 461)	(456)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(1 993 020)	(1 469 233)
Інші витрачання	(673)	(931)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	99 763	-137 104

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Надходження від реалізації необоротних активів	803	-
Витрачання на придбання необоротних активів	(13 882)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-13 079	-

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Надходження власного капіталу	-	10 000
Отримання позик	52 510	180 300
Погашення позик	(110 100)	(27 000)
Витрачання на сплату відсотків	(16 163)	(3 508)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-73 753	159 792

Чистий рух грошових коштів за звітний період
12 931
22 688

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів

-

-

Залишок коштів на початок року

27 364

4 676

Залишок коштів на кінець року
40 295
27 364

Директор

Головний бухгалтер



Кожухар А.А.

Коріненко Ю.С.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2024 РІК

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДИТ» (далі - «Товариство») (код ЄДРПОУ 43619089), зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України з 13.05.2020 року, номер запису: 10711020000045926.

Згідно Рішення № 21/71-пк від 15.01.2021 року Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Товариство зареєстровано як фінансова установа (свідоцтво № B0000136 серія ФК) та відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» отримало безстрокову ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг.

У зв'язку з введенням в дію з 01.01.2024 року дію Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та набранням чинності постанови Правління Національного банку України від 29.12.2023 року № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», 26.03.2024 Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій ТОВ «АВАНС КРЕДИТ» на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит.

Таким чином станом на 31.12.2024 року Товариство має дві ліцензії:

- Факторинг
- Надання коштів та банківських металів у кредит

Основний КВЕД Товариства: 64.92 Інші види кредитування.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Статутний капітал станом на 31.12.2024 року – 15 200 000,00 (П'ятнадцять мільйонів двісті тисяч) гривень.

Учасником Товариства з часткою 100% є юридична особа – нерезидент України: ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ІМАРІНА», ідентифікаційний код юридичної особи: 303879859, місцезнаходження: Литва, 12114, місто Вільнюс, вулиця Перкункіємю, будинок 13-91.

Товариство не має відокремлених підрозділів станом на 31.12.2024 року.

Станом на 31.12.2024 року загальна кількість працівників склала 82 осіб, середньооблікова кількість за 2024 рік склала 81 осіб.

Місце знаходження офісу Товариства: 01015, місто Київ, вул. Лейпцизька, будинок 15А.

Офіційні сторінки в інтернеті:

<https://avans.credit/>, <https://finbar.com.ua/>, <https://credisend.com.ua/>

Адреси електронної пошти:

info@avans.credit, info@finbar.com.ua, info@credisend.com.ua

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2024 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

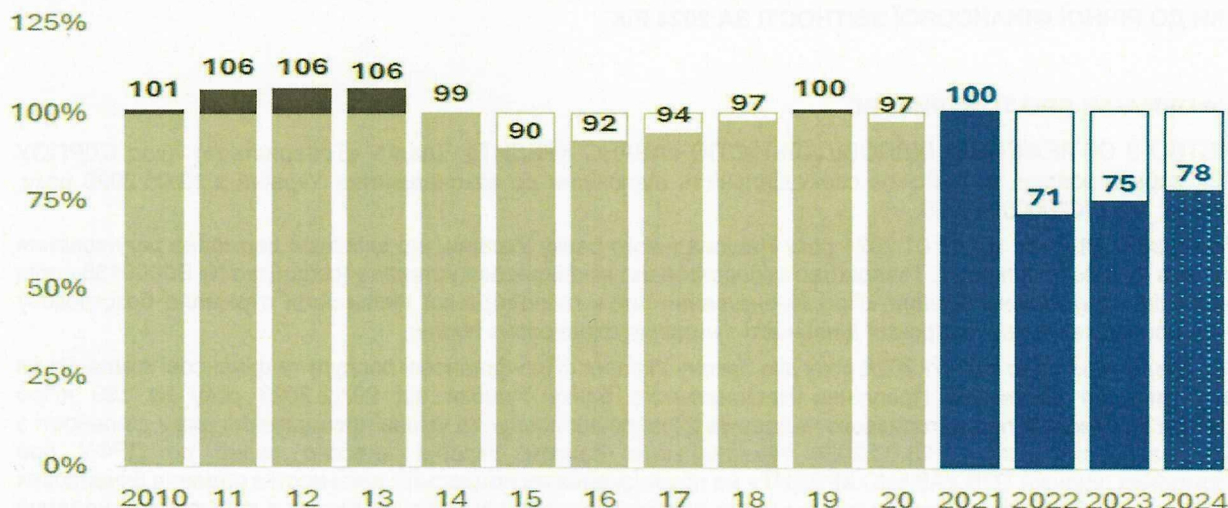
Лише прямі збитки від війни для України перевищили 200 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Макроекономіка

ВВП

ВВП все ще на понад 20% нижчий, ніж у 2021 році. Після спаду на 28,8% у 2022 році економіка відновилася на 5,3% у 2023 році та приблизно на 4% у 2024 році. Покращення логістики та розвиток оборонної промисловості позитивно вплинули на відновлення.



Реальний ВВП у цінах 2021 року, % від ВВП 2021 року

Відновлення економіки поступово сповільнюється. У 2024 щоквартальне зростання відносно 2021 було нижчим, ніж у 2023 році. Відновлення економіки відбувалося повільніше, зокрема, через те, що минув ефект низької бази порівняння, а високі бюджетні дефіцити стали нормою.

Ділові очікування

У 2024 році ділові очікування досягли найвищого рівня з початку повномасштабної війни, але більшу частину року залишалися негативними.

Зовнішня торгівля

У 2024 році експорт товарів зріс на 15% до \$41,7 млрд. На аграрні продукти припало \$20,9 млрд — 50% всього експорту. Гірничо-металургійний комплекс відповідав за \$6,9 млрд (17%) експортних надходжень, харчова промисловість — \$3,7 млрд (9%), і машинобудування \$3,6 млрд (9%). Експорт цукру сягнув 750 кт (\$420 млн) — це найбільший показник із 1997 року, коли почали зводити статистику.

Сукупний імпорт у 2024 році зріс на 11%, сягнувши \$70,7 млрд. Основні товари: нафта і нафтопродукти — \$6,8 млрд (10%), пасажирські авто — \$4,4 млрд (6%), медикаменти — \$2,0 млрд (3%), мобільні телефони — \$1,3 млрд (2%), добрива — 1,2 млрд (2%) та дрони — 1,1 млрд (2%).

Експорт послуг у 2024 році сягнув \$15,6 млрд (+4% р/р). Експорт ІТ-послуг впав на 5% до \$5,8 млрд, Транспортні послуги зросли на 9% до \$3,8 млрд. З цього обсягу вантажні перевезення склали \$2,4 млрд, а трубопровідні — \$1,2 млрд. 1 січня завершилася дія угоди про транспортування російського газу територією України. Це вплине на експорт транспортних послуг у 2025 році.

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

У 2024 році гривня поступово знецінювалася через зростання попиту на іноземну валюту. НБУ дотримувався політики керованої гнучкості, тому на обмінний курс впливали як валютні інтервенції, так і ринкові чинники. Розрив між готівковим та офіційним курсами залишався на рівні близько 1%, що свідчить про стабільність ринку.

НБУ відіграє центральну роль у стабілізації валютного ринку. Він врівноважує попит і пропозицію на готівкову та безготівкову валюту, причому на безготівкові операції припадає 59% продажу та 87% купівлі валюти. У 2024 році щомісячний дефіцит іноземної валюти залишався на рівні близько \$2,5 млрд.



Офіційний та ринковий курси валют у 2024 році, грн/\$

Протягом 2024 року НБУ вживав заходи для стабілізації валютного ринку, збільшивши чистий продаж іноземної валюти. Загальний обсяг чистого продажу у 2024 році сягнув \$34,8 млрд, що є найвищим показником за останні 12 років і перевищує рівень 2022-2023 років.

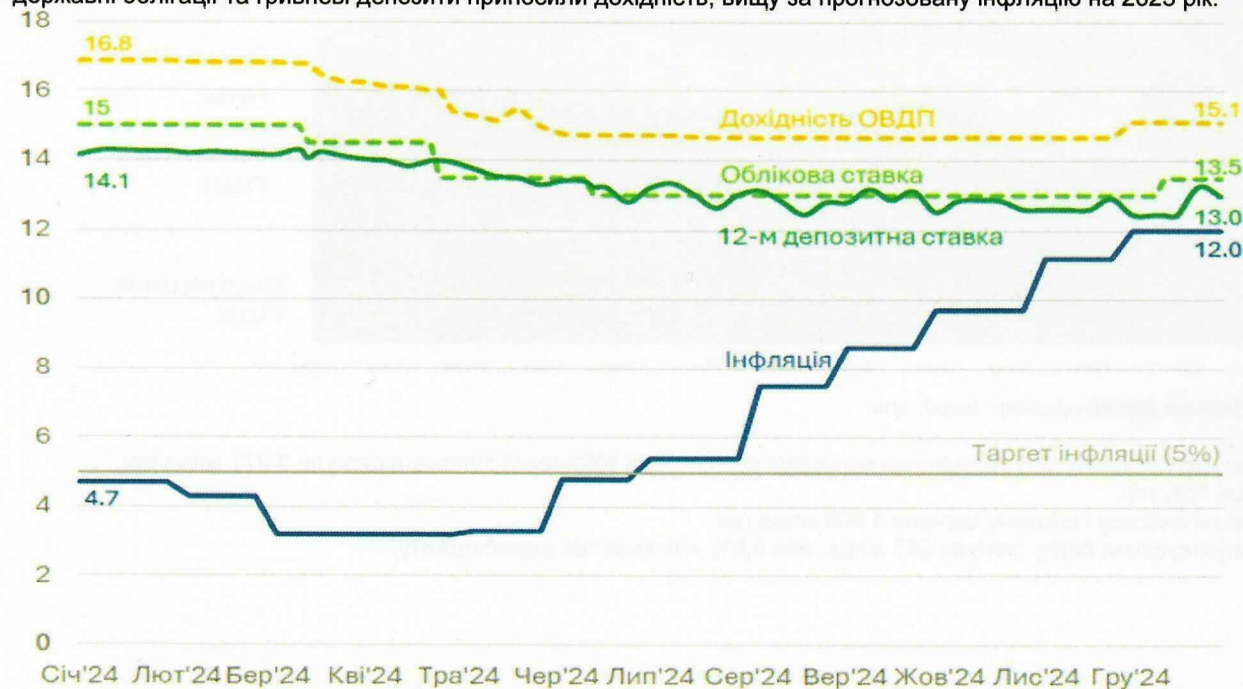
Інфляція

У другій половині року інфляція прискорилася. На початку 2024 року вона залишалася нижчою за ціль 5%, але до грудня стабільно зростала до 12%р/р.

НБУ скоригував облікову ставку у відповідь на інфляційний тиск. Стартувавши з 15% у 2024 році, НБУ поступово знизив її до 13% у червні. Ставка залишалася незмінною до середини грудня, коли її підвищили до 13,5% через зростання інфляції.

Ринкові ставки відповідали змінам монетарної політики. Інші ставки рухалися за обліковою ставкою та залишалися стабільними у другій половині 2024 року.

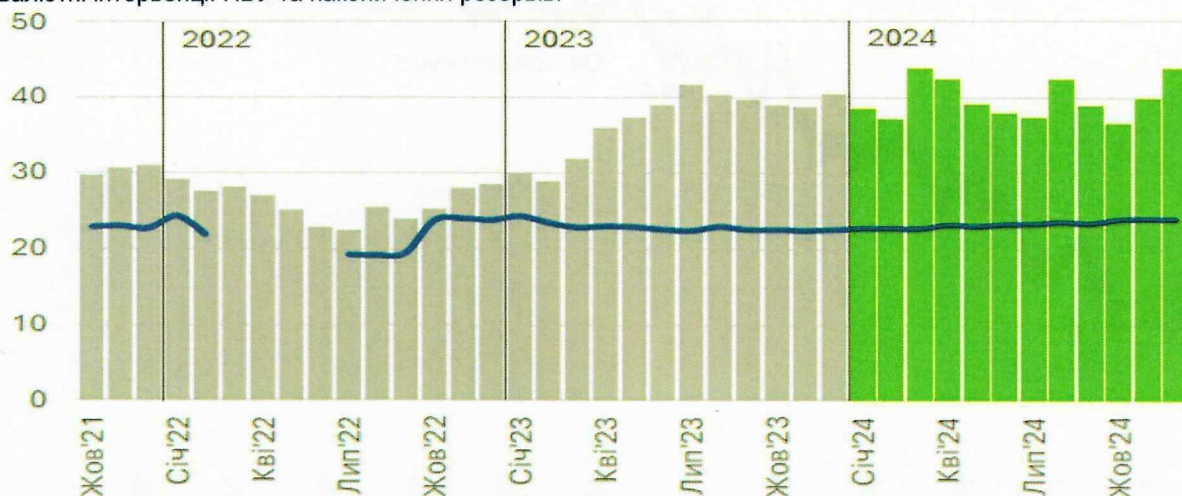
Інвестиції в облігації та депозити забезпечили позитивну реальну доходність. Станом на грудень 2024 року річні державні облігації та гривневі депозити приносили доходність, вищу за прогнозовану інфляцію на 2025 рік.



2024: Інфляція (р/р), облікова ставка НБУ, ставка за гривневими депозитами фізичних осіб (12 місяців) та середньозважений рівень доходності 1-річних гривневих ОВДП, %.

Міжнародні резерви

У 2024 році міжнародні резерви зросли на 8% до \$43,8 млрд, що покриває 5,5 місяців імпорту - значно вище мінімально необхідних 3 місяців. Це зростання було зумовлене \$42 млрд міжнародної допомоги та \$3,5 млрд надходжень від розміщення ОВДП в іноземній валюті, які компенсували витрати на обслуговування боргу, валютні інтервенції НБУ та накопичення резервів.

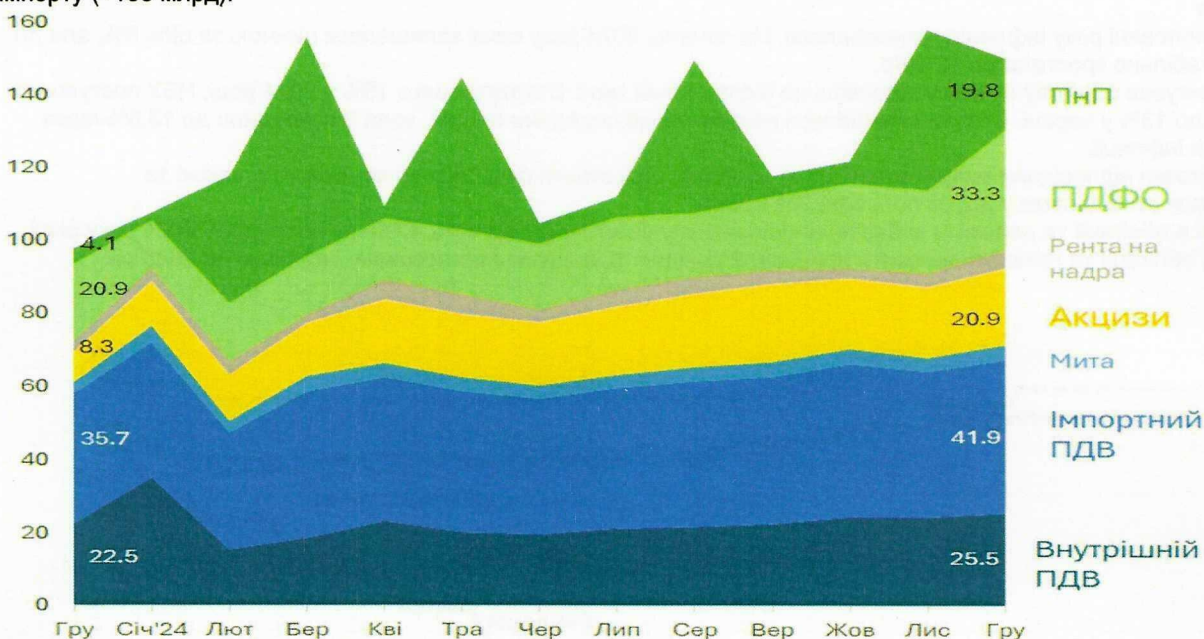


Валові міжнародні резерви та обсяг, необхідний для покриття трьох місяців майбутнього імпорту, \$ млрд.

Фіскальний сектор

Бюджет

Податкові надходження за 2024 рік (1 647 трлн грн) зросли на 37% р/р, випередивши за кожним податком інфляцію. В абсолютному вимірі найбільшим був внесок ПНП (+127 млрд грн), акцизів (+ 106 млрд) та ПДВ з імпорту (+100 млрд).



Надходження держбюджету, млрд. грн.

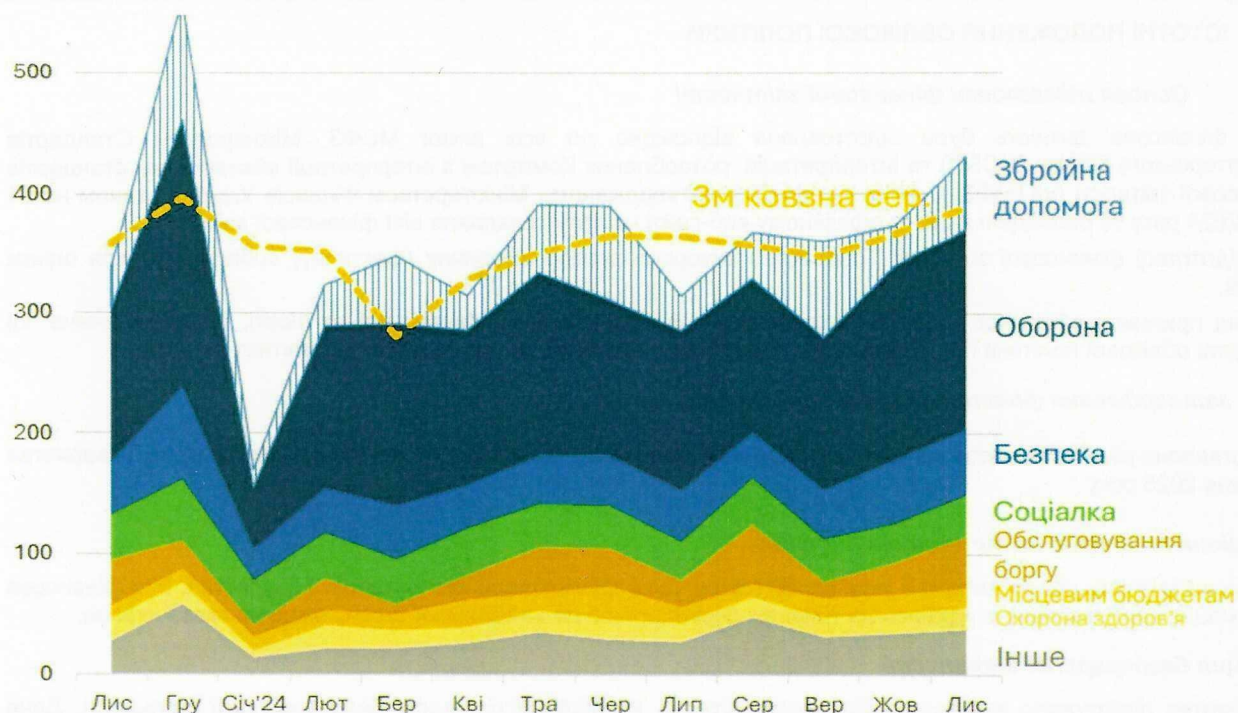
Видатки держбюджету без урахування матеріально-технічної військової допомоги сягнули 3 271 млрд грн, додавши 15% р/р.

Видатки на безпеку і оборону сягнули 1 908 млрд грн.

На обслуговування боргу сягнули 287 млрд, або 8,8% усіх видатків держбюджету.

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року



Видатки держбюджету, млрд. грн.

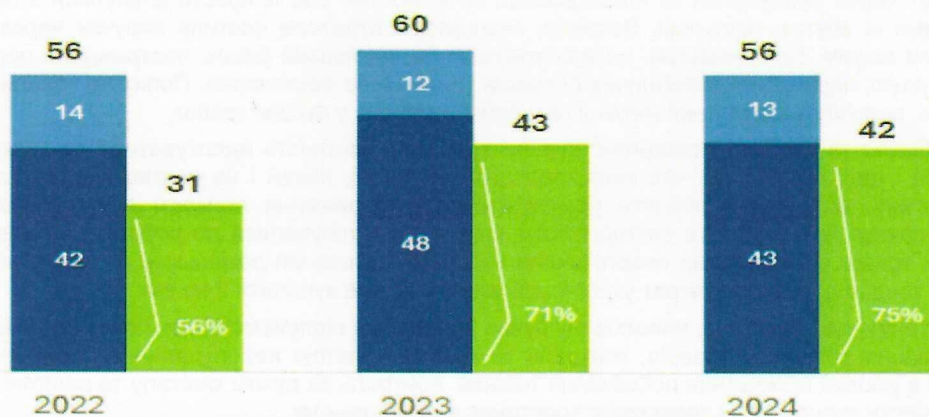
Зовнішня допомога

Україна отримала \$41,6 млрд зовнішньої підтримки у 2024 році.

Країна увійшла у 2025 рік у кращій ситуації, ніж у попередні роки, завдяки зусиллям закордонних партнерів по використанню заморожених російських активів.

ЄС залишається основним надавачем допомоги українському бюджету. Хоч США залишаються найбільшим надавачем військової допомоги.

■ Дефіцит бюджету ■ Погашення боргу ■ Іноземне фінансування



Покриття потреб державного бюджету зовнішнім фінансуванням, млрд грн.

Керівництво Товариства усвідомлює ризики, які виникли з початком бойових дій на території України та можуть продовжувати зберігатись/збільшуватися під час війни.

Керівництво Товариства також здійснило кількісний аналіз із врахуванням критичних сценаріїв діяльності, припускаючи зниження активної видачі нових кредитів. Згідно з аналізом Товариства, при зменшенні грошових надходжень від кредитного портфеля покриття операційних витрат буде достатнім.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності та не містить жодних коригувань, які були б необхідними, якби Товариство не могло продовжувати свою діяльність.

Незважаючи на те, що керівництво вважає, що воно вживає належних заходів для підтримки стабільності бізнесу Товариства в поточних обставинах, існуюче нестабільне бізнес-середовище та продовження військових дій в Україні можуть негативно вплинути на результати та фінансовий стан Товариства у спосіб, який зараз неможливо визначити.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом впливу українського ділового середовища на діяльність і фінансовий стан Товариства. Майбутнє бізнес-середовище може відрізнятись від оцінки керівництва.

3. ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа підготовки фінансової звітності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»), які були офіційно затвердженими Міністерством Фінансів України станом на 01 січня 2024 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності Товариство використовувало історичну (фактичну) собівартість для оцінки активів.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Представлена річна фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 30 квітня 2025 року.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

Принцип безперервної діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в досяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне вторгнення в Україну, що ознаменувало серйозну ескалацію російсько-української війни, що триває.

Унаслідок воєнної агресії російської федерації частина територій була окупована. Підприємства в інших регіонах зазнали значних втрат через руйнування та пошкодження потужностей або ж просто зіткнулися з перебоями в роботі та складнощами зі збутом продукції. Зокрема, експортери втратили частину виручки через обмежене судноплавство Чорним морем. Підприємства, які орієнтуються на внутрішній ринок, постраждали через падіння попиту на свою продукцію, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання. Попит на товари та послуги знизився, у тому числі, внаслідок вимушеної міграції мільйонів українців у сусідні країни.

І все ж український бізнес та українці продемонстрували вражаючу здатність адаптуватися до складних умов. Більшість підприємств і далі працює під час широкомасштабної війни, нехай і на нижчих потужностях. Аграрії провели чергову посівну, енергетики роблять неможливе для збереження стійкості енергосистеми, доволі стабільно працює ІТ-сектор, а торгівля та сектор послуг швидко пристосувалися до роботи в умовах постійних обстрілів і повітряних тривог. Масштабний енергетичний терор, влаштований російською федерацією під кінець минулого року, хоча і завдав додаткових втрат українській економіці, але зупинити її не зміг.

Економіка воєнного стану – це, фактично, наполовину ручне управління підприємствами, планування виробництв, які є в країні, планування розподілу товарів, контроль за цінами з метою недопущення їхнього зростання та можливих спекуляцій в умовах обмеження постачання товарів. Контроль за рухом капіталу та валютні інтервенції можуть допомогти вивести економіку на траєкторію зростання в майбутньому.

Уряд, НБУ, НКЦПФР приймають рішення покликані мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

Вочевидь, вагомою стала міжнародна фінансова підтримка України провідними країнами і МВФ, яка продовжиться у 2024 році. По-перше, це дає змогу фінансувати критичні видатки державного бюджету, у тому числі освіту, соціальну сферу та охорону здоров'я, та підтримує економіку загалом. По-друге, це підтримує міжнародні резерви України, тож НБУ матиме змогу й надалі балансувати валютний ринок за рахунок своїх інтервенцій.

Незважаючи на те, що загалом поточна макроситуація далека від гарної – економіка є чимось більшим, ніж сума макропоказників, і саме тому так часто можна почути «ми здивовані», «бізнес перевершив усі очікування» тощо. Саме тому ключові події нині відбуваються на фронті, а в тилу треба лише нарощувати зусилля і збільшувати допомогу як армії, так і співгромадянам, що потребують підтримки.

Тому Товариство вважає, що зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. У випадку суттєвих змін у діяльності Товариства, або у випадку подовження воєнного (надзвичайного) стану в країні, або настання інших подій, які суттєво вплинуть на діяльність Товариства, керівництво Товариства буде оцінювати вплив цих подій на діяльність Товариства, а також приймати рішення про необхідність коригування даних фінансової звітності та оприлюднення такої інформації.

3.2. Короткий огляд істотних положень облікової політики

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності. На протязі звітного періоду змін до облікової політики не вносилося.

Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 20000 грн.

Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, не визнаються активами та списуються на витрати поточного періоду.

Об'єкти основних засобів відображаються по фактичній собівартості за вирахуванням накопичених сум амортизації та збитків від знецінення. Щорічно керівництво Товариства визначає відхилення залишкової вартості основних засобів від їх справедливої вартості. У випадку виявлення суттєвих відхилень проводиться їх переоцінка постійно діючою комісією Товариства.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів, зокрема:

- будинки – 20 років
- споруди – 15 років
- передавальні пристрої – 10 років;
- машини та обладнання – 5 років, з них:

- 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, вартість яких перевищує 20000 гривень – 2 роки;

- транспортні засоби - 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 роки;
- інші основні засоби – 12 років.

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.

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного фінансового року та коректуються в міру необхідності.

Нематеріальні активи

Товариство 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. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, 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 застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації нематеріальних активів протягом строку їх корисного використання:

• права користування природними ресурсами (право користування надрами, іншими ресурсами природного середовища, геологічною та іншою інформацією про природне середовище) - відповідно до правовстановлюючого документа;

• права користування майном (право користування земельною ділянкою, крім права постійного користування земельною ділянкою відповідно до закону, право користування будівлею, право на оренду приміщень тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа;

• права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа;

• права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, корисні моделі, промислові зразки, сорти рослин, породи тварин, компонування (топографії) інтегральних мікросхем, комерційні таємниці, в тому числі ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше як 5 роки;

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (баз даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правостановлюючого документа, але не менше як 2 роки;

- інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правостановлюючого документа.

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

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

Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Товариство застосовує наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості – це точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливую вартість за даних обставин. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Товариство використовує вхідні дані з біржових ринків.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають готівку в касі і залишки на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів включають короткострокові інвестиції з початковим терміном погашення три місяці або менше, які можуть бути конвертовані в певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Запаси

Запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох: собівартості та чистої вартості реалізації. Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу середньозваженої оцінки. Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну продажу в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням оціночних витрат на доробку і витрат, необхідних для здійснення торгової угоди. Запаси періодично переглядаються з метою створення резервів під погіршення якості, старіння або надлишок запасів.

Фінансові активи

Товариство виділяє наступні категорії класифікації та оцінки фінансових активів:

- фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки.

Товариство здійснює класифікацію і оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку Товариство використовуватиме для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором. В окремих випадках, як дозволяє МСФЗ 9, використовувати опцію оцінки фінансових активів за справедливою вартістю, навіть якщо така оцінка не була результатом оцінки бізнес-моделі та характеристики грошових потоків, однак Товариство не планувало використовувати таку опцію в своєму обліку та звітності.

Діаграма дерева прийняття рішення для визначення категорії класифікації та оцінки фінансових активів:

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість за виданими фінансовими кредитами та дебіторську заборгованість за нарахованими процентами за користування цими кредитами, а також заборгованість за наданими поворотними фінансовими допомогами строком до 12 місяців.

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

Товариство застосовує критерій суттєвості щодо дисконтування короткострокової заборгованості, а саме, якщо різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю становить менше 20%, така заборгованість не підлягає дисконтуванню.

Дебіторська заборгованість з факторингу за договорами відступлення прав вимог первісно оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю. Справедлива вартість на дату придбання визначається як ціна придбання, що зазначена в договорі. Сума вимог за кредитом може включати залишок заборгованості за кредитом, нарахованих відсотків та комісійні доходи. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках витрат. Амортизація дисконту/премії за договорами не виконується.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Товариство відповідно до вимог МСФЗ 9 визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами.

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо щодо:

- оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовими активами з моменту його первісного визнання, а також включення прогнозової інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю ризику дефолту оцінка кредитних збитків. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно договору та грошовими потоками, які Товариству очікує отримати.

Товариство використовує Положення про порядок розрахунку резервів для відшкодування можливих втрат, пов'язаних з кредитним ризиком за фінансовими активами на відшкодування можливих втрат від невиконання позичальниками-фізичними особами своїх зобов'язань з повернення кредитів:

- оцінка кредитних ризиків Товариства здійснюється починаючи з дати визнання фінансового активу в обліку до дати припинення такого визнання;

- кредити, видані громадянам-фізичним особам, за всіма видами кредитних продуктів Товариства об'єднуються в одну групу, для якої здійснюється розрахунок кредитного ризику можливих втрат на портфельній основі;

- для визнання оптимального та справедливого ступеня ризику для подальшого розрахунку резерву на відшкодування можливих втрат Товариства від невиконання позичальниками-фізичними особами своїх зобов'язань з повернення кредитів береться за основу поняття своєчасності погашення боргу позичальниками (залежно від кількості календарних днів прострочення погашення боргу останніми);

- дотримання трьох етапної моделі знецінення, яка відображає загальну картину збільшення кредитного ризику Товариства за несплаченими кредитами.

Припинення визнання фінансових активів

Фінансовий актив (або, якщо доречно, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- припинилося дія прав на отримання грошових потоків від активу;
- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або зберегло за собою право на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе зобов'язання з їх виплати в повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні за угодою про «передачу»; та
- Товариство або (а) передало практично всі ризики та вигоди по активу, або (б) не передало і не зберегло у себе всі істотні ризики і вигоди по активу, але передало контроль над активом.

Після передачі Товариство здійснює переоцінку того, в якій мірі вона зберігає за собою ризики і вигоди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та вигоди були збережені, актив продовжує відображатися у звіті про фінансовий стан. Якщо ж всі істотні ризики і вигоди були передані, то актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та вигоди не були збережені або передані, Товариство здійснює оцінку щодо того, чи зберегло воно контроль над цим активом. Якщо не зберегло контроль, то актив припиняє визнаватися. Якщо Товариство зберегло контроль над активом, то воно продовжує визнавати актив у тій мірі, в якій воно продовжує в ньому брати участь.

Фінансові зобов'язання

Відповідно до положень МСФЗ 9 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 стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли зобов'язання виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

Коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво інших умовах, або умови існуючого зобов'язання суттєво змінюються, то такий обмін або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупні доходи / (збитки).

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи і зобов'язання взаємно зачитуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яка не кваліфікується як припинення визнання, Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

Оренда

Актив з права користування

Товариство визнає активи з права користування з дати початку оренди (тобто з дати, коли відповідний актив став доступним для використання). Активи з права користування оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення та з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди.

Собівартість активів з права користування включає суму первісної оцінки орендного зобов'язання (як описано нижче), понесені первісні прямі витрати та орендні платежі, зроблені на дату початку оренди або до такої дати, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Собівартість активу з права користування також включає оцінку витрат, які будуть понесені орендарем при демонтажі і поверненні базового активу, відновленні місця, на якому він розташований, або відновленні базового активу до стану, який вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів. Обов'язок орендаря щодо таких витрат виникає або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу впродовж певного періоду.

Активи у формі права користування амортизуються лінійним методом впродовж коротшого з наступних періодів: строк оренди або очікуваний строк корисного використання активів. Якщо в кінці терміну оренди право власності на орендований актив переходить до Товариства або якщо первісна вартість активу відображає виконання можливості придбання, актив амортизується впродовж очікуваного строку корисного використання.

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Орендні зобов'язання

На дату початку оренди, Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

При цьому орендні платежі включають:

- фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню,
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди,
- суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості,
- ціну виконання можливості придбання, якщо є обґрунтована впевненість в тому, що Товариство скористається такою можливістю та
- платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію Товариством можливості припинення оренди.

Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати (крім випадків, коли вони понесені для виробництва запасів) в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

При розрахунку теперішньої вартості майбутніх орендних платежів, Товариство використовує ставку додаткових запозичень на дату початку оренди, якщо в договорі оренди чітко не зазначена припустима ставка відсотка.

Після первісного визнання, сума орендних зобов'язань збільшується на суму процентів за такими зобов'язаннями та зменшується на суму орендних платежів. Крім того, Товариство проводить переоцінку балансової вартості зобов'язань з оренди в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни орендних платежів (наприклад, зміна майбутніх виплат, обумовлених зміною індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів) або зміни оцінки можливості придбання базового активу.

Короткострокова оренда і оренда малоцінних активів

Товариство застосовує виключення для визнання оренди, які пропонує МСФЗ 16 до короткострокових договорів оренди та оренди об'єктів з низькою вартістю. Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору оренди має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умов автоматичної пролонгації строку оренди та Товариство не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або придбавати актив. Товариство застосовує поріг 3000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю. Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

Потенційні зобов'язання

Потенційні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною.

Резерви

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо для оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також включення прогнозованої інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків. Рівень судження, що є необхідним для оцінки очікуваних кредитних збитків, залежить від доступності детальної інформації. Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Для того, щоб оцінити, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, Товариство зіставляє ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту на момент первісного визнання фінансового інструменту. В цілому Товариство використовує загальне правило: фінансові активи повинні бути оцінені як активи, за якими кредитний ризик значно збільшився з моменту первісного визнання, раніше, ніж вони стануть явно знеціненими.

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки вимагає використання істотних професійних суджень. Товариство регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет значного збільшення кредитного ризику або виникнення дефолту. Товариство здійснює оцінку резервів під очікувані кредитні збитки з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для очікуваних збитків за фінансовими активами та зобов'язаннями кредитного характеру.

Визнання доходів

Товариство визнає доходи у вигляді нарахування процентів. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами

Товариства, тобто визнання доходів Товариством здійснюється за методом нарахування (згідно до документів, що підтверджують надання кредиту, як то: кредитний договір, графік платежів тощо).

Чисті фінансові витрати

Чисті фінансові витрати включають витрати на виплату відсотків по залученим кредитам та позикам, прибутки та збитки від дисконту фінансових інструментів. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки. Витрати по відсотках, пов'язані з позиками, визнаються як витрати в момент їх виникнення.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток – це сума податку, що належить до сплати або отримання у відношенні оподатковуваного прибутку чи податкових збитків за рік, розрахованих на основі діючих чи по суті введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки.

Витрати на позики

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

Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українській гривні за офіційним курсом обміну НБУ на дату проведення операцій.

У фінансовій звітності активи відображаються у гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату складання звітності.

Офіційні курси гривні до іноземних валют на кінець періоду, які використовувала Товариство при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
• Гривня/1 دلار США	42,0390	37,9824
• Гривня/1 євро	43,9266	42,2079

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан (Балансі). Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається коли надходження економічних вигод є можливим.

3.3. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Товариство вперше застосувала деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Товариствоне застосовувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» пояснюють класифікацію зобов'язань як непоточних. Зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців і це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує суб'єкт господарювання користуватися 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, лише якщо суб'єкт господарювання виконав всі умови до цієї дати. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 1 - Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» пояснюють, 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 зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Також у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання з оренди при продажу зі зворотною орендою

Згідно з поправками до МСФЗ 16 «Оренда» продавці-орендарі повинні будуть переоцінити або перерахувати угоди купівлі-продажу зі зворотною орендою, укладені з 2019 року.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» описують характеристики угод фінансування постачальників та містять вимоги щодо розкриття додаткової інформації про такі угоди. Вимоги до розкриття інформації покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, його грошові потоки та схильність до ризику ліквідності.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

3.4. Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовно, з дати набуття ними чинності.

Обмежена конвертація – Зміни до МСБО 21

У серпні 2023 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», щоб визначити, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта вільноконвертованою, і як він повинен визначати спотовий обмінний курс, якщо існують обмеження конвертації. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не є вільноконвертованою, впливає або, як очікується, вплине на фінансові показники суб'єкта господарювання, його фінансовий стан і грошові потоки.

Поправки набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати.

Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. Застосовуючи поправки, суб'єкт господарювання не може перераховувати порівняльну інформацію.

Очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності».

У квітні 2024 року IASB випустив МСФЗ 18, який замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 вводить нові вимоги до подання інформації у звіті про прибутки та збитки, включаючи визначені загальні та проміжні підсумки. Крім того, суб'єкти господарювання повинні класифікувати будь-які доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за однією з п'яти категорій: операційна діяльність, інвестиції, фінансування, податок на прибуток і припинена діяльність, перші три з яких є новими.

Він також вимагає розкриття нових визначених керівництвом показників ефективності, проміжних підсумків доходів і витрат, а також містить нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації на основі визначених «ролей» основної фінансової звітності (PFS) і приміток.

Крім того, до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» було внесено точкові поправки, які включають зміну початкової точки для визначення грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом з «прибутку або збитку» на «операційний прибуток або збиток» і видалення можливості класифікації грошових потоків від дивідендів і відсотків. Крім того, внесені відповідні поправки до кількох інших стандартів.

МСФЗ 18 та поправки до інших стандартів набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно.

Зараз Товариство працює над визначенням впливу поправок як на основну фінансову звітність, так і на примітки до фінансової звітності.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, який дозволяє відповідним суб'єктам господарювання обирати застосування скорочених вимог до розкриття інформації, визначених цим стандартом, одночасно застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації, визначені в інших МСФЗ. Щоб мати можливість застосовувати МСФЗ 19, суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду має бути дочірньою компанією, як визначено в МСФЗ 10, не мати публічної підзвітності та мати материнську компанію (кінцеву чи проміжну), яка складає консолідовану фінансову звітність згідно МСФЗ, доступну для загального користування.

МСФЗ 19 набуде чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, з дозволом достроковим застосуванням.

3.5. Бухгалтерські судження, оцінки та припущення

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва Товариства визначення оцінок та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період. Визначення таких оцінок включає суб'єктивні фактори та залежить від минулого досвіду, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Фактичні результати можуть відрізнятися від визначених оцінок.

Найбільш істотними областями, що вимагають використання оцінок та припущень керівництва, представлені наступним чином:

- судження щодо виявлення ознак знецінення активів;
- оцінка справедливої вартості основних засобів, що ґрунтується на переоцінці та зменшення їх корисності;
- припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

Оцінка справедливої вартості основних засобів, що ґрунтується на переоцінці та зменшення їх корисності

Товариство повинно періодично, як це встановлено керівництвом, здійснювати тест на можливу переоцінку своїх основних засобів.

Крім того основні засоби Товариство аналізуються на предмет виявлення ознак зменшення корисності. При визначенні ознак зменшення корисності, активи, що не генерують незалежні грошові потоки, відносяться до відповідної одиниці, що генерує грошові потоки. Керівництво неминуче застосовує суб'єктивне судження при віднесенні активів, що не генерують незалежні грошові потоки, до відповідних генеруючих одиниць, а також при оцінці термінів та величини відповідних грошових потоків в рамках розрахунку вартості активу у використанні.

Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Цю фінансову звітність підготовлено на основі щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язання у ході звичайної господарської діяльності.

Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво звужувати масштаби діяльності.

Війна, яка триває сильно впливає на економічне становище як України, так і більшість світових країн в цілому, тому вона може вплинути на діяльність Товариства в майбутньому.

Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан та свої існуючі наміри, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства:

- Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- штат Товариства збільшився у звітному році;
- вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків збільшилась;
- Товариство продовжує автоматизувати свої процеси для підвищення ефективності та зниження витрат;
- Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та боргових угод.

Таким чином, керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому.

4. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року був наступним:

(тис. грн.)	Програмне забезпечення	Торгова марка	Всього
Початкова вартість			
Залишок на 1 січня 2023 року	203	-	203
Надходження	3 643	-	3 643
Вибуття	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	3 846	-	3 846
Надходження	11 821	17	11 838

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Вибуття	8 966	-	8 966
Залишок на 31 грудня 2024 року	6 701	17	6 718
Накопичена амортизація та втрати від знецінення			
Залишок на 1 січня 2023 року	4	-	4
Амортизація за рік	203	-	203
Втрати від знецінення	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	207	-	207
Амортизація за рік	1 375	2	1 377
Вибуття	1 066	-	1 066
Залишок на 31 грудня 2024 року	516	2	518
Балансова вартість			
Залишок на 1 січня 2023 року	199	-	199
Залишок на 31 грудня 2023 року	3 639	-	3 639
Залишок на 31 грудня 2024 року	6 185	15	6 200

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в нього нематеріальних активів. Управлінський персонал не виявив ознак зменшення корисності нематеріальних активів. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

5. НЕЗАВЕРШЕНІ КАПІТАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ

Рух незавершених капітальних інвестицій за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року був наступним:

(тис. грн.)	Незавершені капітальні інвестиції з нематеріальних активів	Незавершені капітальні інвестиції з основних засобів	Незавершені капітальні інвестиції базовий орендний актив	Всього
Початкова вартість				
Залишок на 1 січня 2023 року	-	-	-	-
Надходження	3 689	542	-	4 231
Введено	3 643	464	-	4 107
Залишок на 31 грудня 2023 року	46	78	-	124
Надходження	12 223	552	16 848	29 623
Введено	11 837	630	16 848	29 315
Залишок на 31 грудня 2024 року	432	-	-	432

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за що закінчився 31 грудня 2024 року був наступним:

(тис. грн.)	Офісна техніка та інше обладнання	Базовий орендний актив	Всього
Початкова вартість			
Залишок на 1 січня 2023 року	-	-	-
Надходження	464	-	464
Вибуття	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	464	-	464
Надходження	590	16 848	17 438
Вибуття	74	321	395
Залишок на 31 грудня 2024 року	980	16 527	17 507
Накопичена амортизація та втрати від знецінення			
Залишок на 1 січня 2023 року	-	-	-
Амортизація за рік	54	-	54
Втрати від знецінення	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	54	-	54
Амортизація за рік	306	4 680	4 986
Втрати від знецінення	-	-	-
Вибуття та внутрішні переміщення	25	-	25
Залишок на 31 грудня 2024 року	335	4 680	5 015
Балансова вартість			
Залишок на 1 січня 2023 року	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	410	-	410
Залишок на 31 грудня 2024 року	645	11 847	12 492

Товариство не проводило переоцінку основних засобів на звітну дату. 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 грудня 2024 року – відсутні.

7. ЗАПАСИ

Станом на 31.12.2024 року Товариство обліковує запаси, що включають малоцінні та швидкозношувані предмети, які в подальшому будуть передані в експлуатацію співробітникам Товариства.

(тис. грн.)	31.12.2024	31.12.2023
Товари на акційні заходи	46	-
Товари на потребу Армії України	-	123
Разом	46	123

8. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Станом на 31.12.2024 дебіторська заборгованість Товариства складається:

- з заборгованості за виданими авансами постачальникам за товари, роботи, послуги;

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

- з заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів по наданим фінансовим кредитам за мінусом нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків;
- з заборгованості за виданими фінансовими кредитами за мінусом нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків;
- з заборгованості за правами вимоги, придбаними за договором факторингу за мінусом резерву очікуваних кредитних збитків.

У більшості випадків дебіторська заборгованість за виданими фінансовими кредитами, та нарахованими процентами утримується для отримання платежів від дебіторів, тобто утримується до погашення.

Товариство визнає резерв очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Керівництво Товариства вважає, що дебіторська заборгованість буде погашена шляхом отримання грошових коштів та короткий проміжок часу, тому зміна вартості грошей у часі не є суттєвою.

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2024 року становить.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ВИДАНИМИ АВАНСАМИ

(тис. грн.)	31.12.2024	31.12.2023
Заборгованість перед постачальниками-резидентами за сплачені аванси в рахунок майбутніх поставок товарів, робіт, послуг	1 572	2 458
Разом	1 572	2 458

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ДОХОДІВ

(тис. грн.)	31.12.2024	31.12.2023
Заборгованість за нарахованими проценти за виданими кредитами фізичним особам	86 155	250 876
Заборгованість за нарахованими процентами за виданими позиками юридичній особі	-	647
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків з нарахованих процентів за виданими позиками юридичній особі	-	(320)
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків з нарахованих процентів за виданими кредитами фізичним особам	(78 603)	(231 800)
Разом	7 552	19 403

ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

(тис. грн.)	31.12.2024	31.12.2023
Заборгованість за основним боргом за виданими кредитами фізичним особам	236 467	307 320
Заборгованість за основним боргом за виданими позиками юридичній особі	85 000	45 000
Заборгованість платіжної системи ТОВ «Універсальні платіжні рішення»	16 579	32 162
Заборгованість платіжної системи ТОВ «Пейтек»	9 387	-
Заборгованість платіжної системи ТОВ «Свіфт Гарант»	257	253
Заборгованість платіжної системи ТОВ «Контрактовий Дім»	65	2 355
Заборгованість платіжної системи ТОВ «Фенікс»	2	-
Заборгованість за правами вимоги, придбаними за договором факторингу	1	1
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків за правами вимоги, придбаними за договором факторингу	(1)	-
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків за основним боргом за виданими позиками юридичній особі	(42 041)	(22 257)
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків за основним боргом за виданими кредитами фізичним особам	(166 507)	(192 429)
Заборгованість інша	-	2

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Разом	139 209	172 407
-------	---------	---------

9. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31 грудня 2024 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

(тис. грн.)	31.12.2024	31.12.2023
Українські гривні на поточному рахунку в АТ «ПУМБ»	34 879	4 943
Українські гривні на поточних рахунках в АТ «ОТП БАНК»	5 416	22 387
Українські гривні на поточному рахунку в ФГОЛОВОГО УПРАВЛІННЯ ПО АТ «ОЩАД» М.КИЇВ	-	34
Разом	40 295	27 364

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

10. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2024 року статутний (zareєстрований) капітал Товариства становить: 15200 тис. грн. (П'ятнадцять мільйонів двісті тисяч) та складається з частки 100% що належить юридичній особі – нерезидент України: ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ІМАРІНА», ідентифікаційний код юридичної особи: 303879859, місцезнаходження: Литва, 12114, місто Вільнюс, вулиця Перкункіємю, будинок 13-91.

Статутний капітал Товариства був сформований у 2020 році, шляхом перерахування грошових коштів в іноземній валюті (євро) на поточний валютний рахунок Товариства в АТ «АЛЬФА-БАНКУ» (01.12.2022 року змінено назву на АТ «СЕНС БАНК»).

У 2023 році статутний капітал Товариства був збільшений учасником, шляхом перерахування грошових коштів в національній валюті на поточний рахунок Товариства у АТ «ОТП БАНК».

Формування статутного капіталу здійснювалось наступним чином:

Дата сплати	Банк	Номер Платіжного доручення	Сума у валюті сплати	Офіційний курс НБУ на дату сплати	Сума, грн.	Зараховано до статутного капіталу, грн.	Зараховано до додаткового капіталу, грн.
23.09.2020	АТ «АЛЬФА-БАНК»	1387546	156 925,00 євро	33,1151	5 196 587,07	5 196 587,07	-
24.09.2020	АТ «АЛЬФА-БАНК»	125758	200,00 євро	32,9609	6 592,18	3 412,93	3 179,25
26.12.2023	АТ «ОТП БАНК»	9	10 000 000,00 грн.	*	10 000 000,00	10 000 000,00	-
УСЬОГО:	*	*	*	*	15 203 179,25	15 200 000,00	3 179,25

Тобто фактично сплачений статутний капітал становить 15200000,00 (П'ятнадцять мільйонів двісті тисяч) гривень. Для створення зареєстрованого статутного фонду, засновниками та учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство враховує додатковий капітал у розмірі 3 тис. грн., який виник за рахунок доходу від курсових різниць, під час внесення грошових коштів до статутного капіталу Товариства.

11. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Товариство застосовує стандарт МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» та визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом строку оренди. Строк оренди Товариство визнає виходячи із власного судження і впевненості, що Товариство скористається можливістю продовження оренди. При цьому Товариство бере до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для Товариства скористатися можливістю продовження оренди.

Станом на 31 грудня 2024 року інші довгострокові зобов'язання включають:

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(тис. грн.)	31.12.2024	31.12.2023
Дисконтова вартість інших довгострокових зобов'язань за договором оренди офісного приміщення	6 231	-
Разом	6 231	-

Станом на 31 грудня 2024 року поточні зобов'язання включають:

(тис. грн.)	31.12.2024	31.12.2023
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)	11 613	13 276
Поточна кредиторська заборгованість з бюджетом (рядок 1620)	2 374	2 082
У тому числі кредиторська заборгованість з бюджетом з податку на прибуток (рядок 1621)	2 372	2 082
Поточна кредиторська заборгованість з оплати праці (рядок 1630)	9	-
Поточна кредиторська заборгованість зі страхування (рядок 1625)	2	-
Разом	13 998	15 358

12. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Забезпечення виплат персоналу включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки. Станом на 31.12.2024 року поточні забезпечення включають:

(тис. грн.)	31.12.2024	31.12.2023
Забезпечення виплат персоналу за невикористаними відпустками	3 654	1 242
Разом	3 654	1 242

13. ІНШІ ПОТОЧНІ КРЕДИТОРСЬКІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші поточні кредиторські зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року представлені наступними розрахунками:

(тис. грн.)	31.12.2024	31.12.2023
Залишок заборгованості за отриманими позиками	114 710	170 114
Залишок заборгованості за процентами за отриманими позиками	29 082	14 289
Залишок заборгованості з переplat за кредитами фізичних осіб	1 249	639
Залишок заборгованості з переplat за договором відступлення права вимоги	1	-
Разом	145 042	185 042

14. ЧИСТИЙ ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ (ТОВАРІВ, РОБІТ, ПОСЛУГ)

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, чистий дохід включає:

(тис. грн.)	2024	2023
Дохід від нарахованих процентів від наданих позик та фінансових кредитів	1 855 998	1 071 892
Дохід від вимог, придбаних за договором факторингу	28	12
Дохід надання довідок за фінансовими кредитами	-	10
Разом	1 856 026	1 071 914

15. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, інші операційні доходи включають:

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(тис. грн.)	2024	2023
Дохід від штрафних санкцій за договорами кредитів з фізичними особами	44 161	-
Дохід від реалізації необоротних активів	803	-
Разом	44 964	-

16. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, адміністративні витрати включають:

(тис. грн.)	2024	2023
Витрати на послуги маркетингу, лідогенерації, реклами, розсилки повідомлень	191 205	130 000
Витрати на оплату праці	57 542	17 852
Витрати з послуг IT	15 349	-
Витрати на відрахування з ЄСВ	12 068	3 796
Витрати з оцінки ризиків клієнтів	11 204	8 359
Витрати на послуги по стягненню боргів	6 824	3 300
Витрати на амортизацію	6 364	257
Витрати на резерв відпусток	4 528	1 433
Витрати на послуги платіжних систем	2 437	3 612
Витрати матеріальні	1 952	1 703
Витрати на оренда офісу та комунальні послуги	1 837	2 545
Витрати на юридичні, аудиторські, нотаріальні, поштові, консультаційні послуги та інші	1 266	4 287
Витрати на послуги системи Bank ID	1 245	1 508
Витрати офісні та інші	594	114
Витрати на послуги банків з РКО	23	14
Разом	314 438	178 780

17. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, інші операційні витрати включають:

(тис. грн.)	2024	2023
Витрати на резерви очікуваних кредитних збитків	1 468 426	731 406
Витрати з собівартості відступленого кредитного портфеля	56 129	117 458
Витрати з остаточної вартості реалізованих необоротних активів	7 949	-
Витрати на медичне страхування співробітників	503	-
Витрати на лікарняні	421	49
Витрати на представницькі заходи	218	288
Витрати на акційні заходи та подарунки	216	288
Витрати на податки та відрахування з ЄСВ за представницькими та акційними заходами	130	136
Витрати на членські внески до асоціацій	80	-
Витрати з прощення інших боргів	25	547
Витрати з прощення процентів	-	14 771
Разом	1 534 097	864 943

18. ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, інші фінансові доходи включають:

(тис. грн.)	2024	2023
Фінансовий дохід від процентів банків на залишки на поточних рахунках	3 530	638
Фінансовий дохід від дисконтування фінансового зобов'язання	-	9 802
Разом	3 530	10 440

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

19. ІНШІ ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, інші фінансові витрати включають:

(тис. грн.)	2024	2023
Фінансові витрати з нарахованих процентів за договорами позики	30 956	17 694
Фінансові витрати з амортизації дисконту за договорами позики	2 186	8 915
Фінансові витрати з амортизованої вартості оренди базового активу	1 892	-
Разом	35 034	26 609

20. ІНШІ ВИТРАТИ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, інші фінансові витрати включають:

(тис. грн.)	2024	2023
Благодійна фінансова допомога на потреби Армії України	1 166	750
Благодійна фінансова допомога	340	-
Разом	1 506	750

21. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток:

(тис. грн.)	2024	2023
Витрати з поточного податку на прибуток	4 861	2 082
Зміни відстроченого податку на прибуток	-	-
Всього (витрати) /відшкодування з податку на прибуток	4 861	2 082

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за роки, які закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років:

(тис. грн.)	2024	2023
Прибуток/(збиток) до оподаткування		
Прибуток/(збиток) до оподаткування	52 455	28 191
Прибуток/(збиток) до оподаткування від іншої діяльності	-33 010	-16 919
Прибуток/(збиток) до оподаткування	19 445	11 272
Витрати з податку на прибуток	-4 861	-2 082

22. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на

	справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки		дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Змін в оцінках боргових цінних паперів та перерозподілу між ієрархіями справедливої вартості не було.

Керівництво Товариство 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.

23. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

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

Станом на 01.01.2024 року прямим учасником Товариства була юридична особа – резидент України: АТ «Закритий Недиверсифікований Венчурний Корпоративний Інвестиційний Фонд «Монфор», код юридичної особи: 43901758, місцезнаходження: 01033, місто Київ, вул. Жиланська, будинок 48,50А, 7 поверх, офіс 13, якому належить 100 % статутного капіталу Товариства – 15200 тис.грн.

Станом на 01.01.2024 року учасниками АТ «Закритий Недиверсифікований Венчурний Корпоративний Інвестиційний Фонд «Монфор» були:

- з часткою 10,88% є юридична особа – резидент Литовської республіки Закрите Акціонерне Товариство «Тінея», код юридичної особи: 304875162, місцезнаходження: м.Вільнюс, вул. С. Монюшкос, 27-6, та

- з часткою 89,12% є юридична особа резидент України Товариство з обмеженою відповідальністю «Інвеструм Груп», код юридичної особи 42201361, місцезнаходження: Україна, 03150, м. Київ, вул. Ділова, буд. 6, нежитлове приміщення № 85, офіс 7.

Учасником ЗАТ «Тінея» та ТОВ «Інвеструм груп» з часткою 100% був фізична особа – резидент Литовської республіки Олшаускас Вітаутас, особистий номер 38307030018.

Відповідно до Договору про розірвання Договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі Товариства від 15.05.2024 року єдиний учасник Товариства АТ «Закритий Недиверсифікований Венчурний Корпоративний Інвестиційний Фонд «Монфор» повернув частку у розмірі 100% від статутного капіталу Товариства ЗАТ «Тінея». 16.05.2024 р. вищезазначені дії були зареєстровані в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Таким чином з 15.05.2024 власником Товариства стало ЗАТ «Тінея» з розміром частки у розмірі 100% статутного капіталу. При цьому кінцевий бенефіціарний власник Товариства не змінився.

У подальшому, відповідно до Договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі Товариства від 23.05.2024 року, ЗАТ «Тінея» продало ЗАТ «Імаріна» частку у розмірі 100% статутного капіталу Товариства.

Тобто з 24 травня 2024 року новим єдиним учасником Товариства з розміром 100% частки від статутного капіталу, стало юридична особа – резидент Литовської республіки ЗАТ «Імаріна», код юридичної особи: 303879859, місцезнаходження: вул. Перкункіємю, 13-91, м. Вільнюс, LT-12114.

Та у зв'язку зі зміною власника Товариства одночасно змінився й кінцевий бенефіціарний власник Товариства з Олшаускаса Вітаутаса на Ігнаса Дундуліса, резидента Литовської республіки, особистий номер 38603041403, місце проживання: вул. Дайліджу, 4-14, м. Вільнюс, LT-01210.

24.05.2024 вищезазначені дії були зареєстровані в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Протягом 2024 року операції з пов'язаними сторонами Товариства були наступні:

Попередній учасник	Документ	Операція	Сума, тис. грн.
--------------------	----------	----------	-----------------

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

АТ «Закритий Недиверсифікований Венчурний Корпоративний Інвестиційний Фонд «Монфор»	Договір відсоткової позики	Залишок заборгованості відсоткової позики станом на 01.01.2024	50 000
		Надання відсоткової позики протягом 2024 року	52 510
		Повернення відсоткової позики протягом 2024 року	96 100
		Залишок заборгованості відсоткової позики станом на 31.12.2024	6 410
		Нараховано відсотків протягом 2024 року	15 898
		Сплачено відсотків протягом 2024 року	15 898
		Залишок заборгованості за відсотками станом на 31.12.2024	0

Також зв'язаними сторонами за 2024 рік були визначені:

- директор ТОВ «Аванс Кредит» Кожухар Артур Андрійович;

Виплати провідному управлінському персоналу за 2024 рік склали 1 719 тис. грн. заробітна плата.

24. СУДОВІ ПОЗОВИ

В ході своєї поточної діяльності Товариство час від часу доводиться виступати відповідачами за позовами про захист прав споживачів, що надходять до судових проваджень у відношенні до Товариства. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Товариства вважає, що результати таких судових справ не приведуть та не можуть привести до суттєвих збитків для Товариства, і відповідно Товариство не нараховувало резерв за такими судовими справами. Крім цього, наразі за даними відкритого державного реєстру судових рішень, не було винесено жодного судового рішення відносно Товариства у якості відповідача, за яким такий позов споживача був би задоволений.

25. ПОДАТКОВЕ ЗАКОНОДАВСТВО ТА ВИЗНАННЯ ВІДСТРОЧЕНИХ ПОДАТКІВ

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність.

Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах.

Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою. Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Товариство нараховувало всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Товариства на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

26. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

В процесі своєї діяльності у Товариства існує ризик не отримання коштів від погашення дебіторської заборгованості, яка утворилася з контрагентами, зокрема фізичними або юридичними особами, яким були видані короткострокові кредити та позики. Відповідно діяльність Товариства наражається на значний вплив кредитного ризику. Побудована система управління кредитним ризиком, яка має на меті використовувати позитивний результат його управління та звести до мінімуму негативні наслідки його впливу за рахунок обраних стратегій управління сприяє вирішенню наступних головних завдань:

- максимізація доходності за кредитними операціями з урахуванням ризику здійснення таких операцій;
- організація процесу управління кредитним ризиком на рівні сукупного портфелю;
- організація процесу управління кредитним ризиком на рівні окремих угод та позичальників;
- сприяння формуванню якісного кредитного портфелю,

та передбачає:

- ідентифікацію факторів кредитного ризику;
- забезпечення механізмів мінімізації або усунення кредитного ризику, що зумовлений дією зовнішніх та внутрішніх факторів.

Управління кредитним ризиком здійснюється на засадах виявлення, ідентифікації, оцінки, постійного моніторингу його рівня та контролю факторів впливу.

27. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела 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. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу, а також збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку і забезпечення майбутнього розвитку свого бізнесу.

28. ПОДАЛЬШІ ПОДІЇ

З 24 лютого 2022 року здійснено військовий напад росії на територію України. Наслідки збройного конфлікту, який відбувається в Україні, відчуються у різноманітних сферах життєдіяльності особи, функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. Вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці *«Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому»*.

24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан строком на 30 діб. Станом на дату затвердження фінансової звітності воєнний стан в Україні триває.

Уряд України підготував середньострокову бюджетну декларацію аналізу та оцінки прогнозів на 2025-2027 роки.

Показники Бюджетної декларації ґрунтуються на макропрогнозі, за яким номінальний ВВП виросте з 8,4 трлн грн у 2025 році до 11,8 трлн грн у 2027 році, а зростання реального ВВП становитиме 2,7% у 2025 році, 7,5% у 2026 році та 6,2% у 2027р. Сальдо торговельного балансу залишатиметься негативним, хоча його розмір до 2027 року значно зменшиться, а очікувана інфляція становитиме 9,7% у 2025 році та 8,6% у 2027 (у середньому до попереднього року), що вище цільового діапазону НБУ 5% ± 1%.

Прогнозовані макроекономічні та соціальні показники на 2025–2027 роки розраховані в умовах максимальної невизначеності, спричиненої постійними змінами як зовнішніх, так і внутрішніх факторів впливу. Невизначеність щодо подальшого розвитку безпекової ситуації, міжнародної фінансової допомоги, динаміки міграційних процесів та інших зовнішніх чинників уможливорює реалізацію різних сценаріїв економічного розвитку. Через високу варіативність соціально-економічної ситуації ці прогнози можуть бути скориговані як у бік поліпшення, так і в бік погіршення.

Ключовий фактор – тривалість активних бойових дій – передбачається як мінімум впродовж усього 2025 року. Потреби у пов'язаних із війною видатках залишатимуться високими впродовж усього трирічного періоду, що видно з прогнозованого обсягу витрат на оборону, мінімізації невійськових витратів та інших непрямих показників (наприклад, збереження спрямування військового ПДФО до держбюджету). При цьому у 2026-2027 роках оборонні видатки планується зменшити приблизно на третину від рівня 2025 року, а вивільнені кошти спрямувати, зокрема, на інфраструктурні проекти, такі як будівництво та ремонт доріг. Це створює враження, що Мінфін залишає можливість маневру: в разі продовження військових дій видатки на дороги можна легко переспрямувати на потреби оборони, як це відбулося цього року (захищені соціальні видатки переспрямувати було б політично складніше). У разі припинення бойових дій частину вивільнених коштів можна спрямувати на соціальні програми, а частину залишити на подальше забезпечення обороноздатності держави.

Соціальні стандарти на 2025-2027 роки залишаться на рівні 2024 року: прожитковий мінімум (ПМ) - 2920 грн, мінімальна заробітна плата (МЗП) - 8000 грн. Оскільки фіскальний простір залишатиметься обмеженим, Уряд фіксує ПМ і МЗП, щоб скоротити соціальні видатки бюджету, що наразі фінансуються коштом міжнародної допомоги. За рахунок зростання інфляції знизиться купівельна спроможність населення та погіршиться життєвий рівень передусім вразливих верств, оскільки соціальні виплати та пільги не зростатимуть.

У 2025-2027 роках основну частину доходів державного бюджету становитимуть податкові надходження, частка яких у доходах зростатиме (77,3% у 2025 році, 79,9% та 81,2% у 2026 і 2027 роках відповідно).

Протягом 2025–2027 років виросте частка податкових надходжень у ВВП – на 3,1 в. п. до 21,6% ВВП у 2027 році. З 2025 року ставки основних податків (крім акцизу) залишатимуться фіксованими. Тому податкові надходження зростатимуть в середньому на 17,3% щороку завдяки підвищенню акцизного податку і приведенню його у відповідність із Директивами ЄС, реформуванню військового збору, продовженню спрямування військового ПДФО до державного бюджету, підвищенню ефективності адміністрування податків згідно з Національною стратегією доходів України до 2030 року.

Фінансування інших, «необоронних», розпорядників бюджетних коштів скоротиться вже у 2025 році і залишиться на цьому рівні протягом 2026-2027 років. Найбільше скорочення в абсолютних 2 цифрах спостерігатиметься у Мінсоцу (-45,2 млрд грн), Мінінфраструктури (-16,3 млрд грн), МОЗ (-11,9 млрд грн) та Мінекономіки (-10,5 млрд грн).

Основним фіскальним ризиком залишатиметься тривалість та інтенсивність бойових дій в Україні. Серед інших ризиків: торговельна блокада на західних кордонах і на морі; погіршення демографічної ситуації і відплив трудових ресурсів за кордон; пришвидшення інфляційних процесів і зниження попиту на вітчизняні внутрішньо боргові інструменти.

У 2025-2027 роках прогнозується різке скорочення дефіциту державного бюджету із фактичних 20,6% ВВП у 2023 році до 6,7% у 2027 році (досягнути цього буде вкрай складно навіть у разі припинення активних бойових дій). Якщо зниження дефіциту відбуватиметься органічно за рахунок поступового зростання доходів і скорочення видатків через відновлення економіки, це позитивно вплине на фінансову стійкість України. Проте уряду варто уникати «форсованого» скорочення дефіциту. Втім, його рівень все одно залишатиметься більшим за 3% ВВП (фіскальне

правило, визначене Бюджетним кодексом України). Відповідно фінансування бюджету за борговими операціями має скоротитися з 1,3 трлн грн (34,7 млрд дол. США в еквіваленті) у 2023 році до 0,8 трлн грн (17,0 млрд дол. США в еквіваленті) у 2027 році.

Головною стратегічною ціллю боргової політики Уряду буде зниження рівня державного та гарантованого державою боргу до 90% ВВП у 2027 році. А стратегічними напрямками під час управління державним боргом залишатимуться співпраця з міжнародними партнерами з метою залучення довгострокового пільгового фінансування та розвиток внутрішнього ринку державних цінних паперів.

Загальний обсяг фінансового ресурсу місцевих бюджетів зростатиме в наступні періоди, і в 2027 році вперше перевищить 1 трильйон гривень. При цьому власні доходи місцевих бюджетів зростатимуть швидше, ніж трансферти з державного бюджету (на 51% і 39% відповідно), що свідчить про очікування Уряду, що позитивні наслідки децентралізації триватимуть.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітного періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови.

Управлінський персонал Товариства має впевнене розуміння того, що руйнування яких зазнали інфраструктурні об'єкти (дороги, нафтобази, мости, школи, лікарні, дитсадки) економіки України, а також більшість виробничих підприємств (в першу чергу заводи оборонної, хімічної та паливної промисловості) переважно в південних та східних регіонах України, не матимуть істотного впливну на майбутні операції та можливість збереження вартості активів Товариства. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Протягом звітного періоду ситуація в грошово-кредитній сфері, враховуючи вимоги війни, повністю визначалася відповідними діями Національного банку, спрямованими на підтримку, найперше оборонної спроможності держави. Монетарну політику більшою мірою характеризували кількісні параметри, у той час як протягом звітного періоду інструмент ставки відходив на другий план. Проте чинник монетарного тиску на споживчі ціни залишається відносно помірним. І варто зазначити, що рух емітованих коштів має переважно цільовий напрям, і, фактично, мінімально впливає на внутрішні ціни, чому, до речі, сприяє й активне застосування з боку Національного банку всіх антиінфляційних інструментів.

Ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, і управлінський персонал Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство. Товариство вважає, що зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. У випадку суттєвих змін у діяльності Товариства, або у випадку подовження воєнного (надзвичайного) стану в країні, або настання інших подій, які суттєво вплинуть на діяльність Товариства, керівництво Товариства буде оцінювати вплив цих подій на діяльність Товариства, а також приймати рішення про необхідність коригування даних фінансової звітності та оприлюднення такої інформації.

17. ІНШІ ПОДІЇ

Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. На думку керівництва істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритій у фінансовій звітності за 2024 рік після звітної дати не відбулося.

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	Hi
Оголошення плану про припинення діяльності	Hi
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	Hi
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	Hi
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	Hi
Арешт чи експропріація активів на потреби держави після 31 грудня 2024 року	Hi
Обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій	Hi
Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати дебіторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості)	Hi
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	Hi
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ)	Hi

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	Hi
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	Hi
Дивіденди за звітний період оголошені Товариством після дати балансу	Hi
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	Hi
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною	Hi
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу	Hi
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	Hi

Ключовим управлінським персоналом було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Таким чином, управлінський персонал оцінив свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Зокрема, управлінським персоналом було здійснено переоцінку наявності фінансування. Товариством було оцінено та визначено, що плани є досяжними та реалістичними.

Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Проте, управлінським персоналом регулярно переглядається вплив війни на діяльність Товариства та Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Директор

Головний бухгалтер



Кожухар А.А.

Коріненко Ю.С.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДИТ» (далі - Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, Звіту про фінансові результати, Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для фінансових компаній;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Товариства в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності фінансових операцій;
- аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва країни-агресора. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був проведений іншим аудитором, який 19 квітня 2024 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Ключові питання аудиту

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

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

Ключове питання аудиту

Оцінка очікуваних кредитних збитків (Примітка 8)

Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків є ключовою областю професійних суджень керівництва Товариства. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок розміру очікуваних кредитних збитків. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків ключовим питанням аудиту.

Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Під час перевірки очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам ми виконали наступні істотні аудиторські процедури:

- Ми оцінили методологію, яка використовується для визначення очікуваних кредитних збитків, та її відповідність МСФЗ.
- Ми проаналізували документацію щодо процесів моніторингу кредитів та формування резервів під кредитні ризики, а також критично оцінили, чи придатні ці процеси для виявлення кредитних збитків та адекватного відображення можливості відшкодування кредитів. Ми також оцінили процеси та протестували ключові засоби контролю щодо їх розробки та впровадження, включаючи відповідні ІТ-системи, а також перевірили їх ефективність на вибірковій основі.
- Виконуючи аналітичні процедури, ми досліджували зміни в заборгованості з точки зору якості, обслуговування, рейтингу та рівня протягом року та в порівнянні з попереднім роком.
- Щоб оцінити відповідність очікуваних кредитних збитків для позик без дефолту (Стадія 1 та Стадія 2), ми перевірили правдоподібність припущень і статистичну/математичну відповідність використаних моделей, а також належне застосування моделей. Зокрема, ми перевірили припущення щодо прогнозової інформації. Крім того, ми перевірили відповідність припущень «ймовірність дефолту», «збиток у разі дефолту» та «клас позичальника»,

беручи до уваги результати верифікації, і повторно виконали відібрані кроки розрахунку. Крім того, ми перевірили ефективність ключових автоматизованих засобів контролю ІТ-систем, які мають відношення до розрахунку.

- Ми оцінили, чи є доречним розкриття інформації в примітках до фінансової звітності щодо розрахунку очікуваних кредитних збитків та суттєвих припущень і невизначеностей оцінок.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 №2258-VIII аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська набережна 33
Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Загальні збори учасників
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	17.03.2025
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	1-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Ми не надавали послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Товариства під час проведенні аудиту.

Крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності, ми надавали послуги з надання обмеженої впевненості щодо даних звітності станом на 31.12.2024.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибірку перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№ 100594 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання

№ 101572 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

30 квітня 2025 року

Віталій ГАВРИШ

Олександр КОНОВЧЕНКО

