



КиївАудит
АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ

ЄДРПОУ: 01204513

+380 (98) 777-55-16
+380 (50) 777-55-16
(Viber/Telegram/WhatsApp)

kievaudit@ukr.net
www.kievaudit.com

04053, Україна, м. Київ,
вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2



Звіт незалежного аудитора
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СВЕА ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2024 року

Адресат:

Учасники ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВЕА ФІНАНС»

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВЕА
ФІНАНС»

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВЕА ФІНАНС» (далі – ТОВ «СВЕА ФІНАНС» або Компанія), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал (Звіту про зміни у власному капіталі) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2024 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Права вимоги за договорами факторингу станом на 31 грудня 2024 року відображені в Балансі (Звіті про фінансовий стан) в сумі 52 800 тис. грн. (станом на 01 січня 2024 року – 40 438 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2024 року Компанією було визначено амортизовану собівартість заборгованості за договорами факторингу, яка включає резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 52 539 тис. грн (станом на 01 січня 2024 року – 80 176 тис. грн.). Заборгованість за договорами факторингу представляє собою придбані кредитно-знецінені фінансові активи, тому для визначення очікуваних кредитних збитків за такими активами Компанія оцінила теперішню вартість очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка.

У зв'язку з тим, що оцінка теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків включає значні судження управлінського персоналу та пов'язана з невизначеностями майбутніх подій, ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази стосовно оцінки теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків за договорами факторингу і, відповідно, амортизованої собівартості заборгованості за договорами факторингу станом на 01 січня 2024 року і станом на 31 грудня 2024 року. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в коригуванні чистого прибутку 2024 року, а також амортизованої собівартості заборгованості за договорами факторингу і власного капіталу станом на 01 січня 2024 року та 31 грудня 2024 року.

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, містив думку із застереженням у зв'язку з неможливістю отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів стосовно оцінки теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків за договорами факторингу і, відповідно, амортизованої собівартості заборгованості за договорами факторингу станом на 01 січня 2023 року і станом на 31 грудня 2023 року.

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 Компанії, згідно з «Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи стандарти незалежності)» (далі – Кодекс етики) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу етики. 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

В Примітках №№ 2 та 6 у фінансовій звітності йдеться про можливий вплив воєнної агресії Російської Федерації на фінансовий стан та фінансові результати Компанії в поточному періоді та можливий вплив на діяльність Компанії в майбутньому, який на сьогодні оцінити неможливо.

Як зазначено в Примітці № 6, ці події, окремо або в сукупності, вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із:

- даних звітності (річних звітних даних) фінансової компанії, які подаються до Національного банку України та складені відповідно до «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджені Постановою правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 (далі – Правила № 123), але не містять фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо них;
- звіту про управління за 2024 рік, що складений відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV та Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 07 грудня 2018 року № 982.

Наша думка щодо даних звітності (річних звітних даних) фінансової компанії міститься в Звіті з надання впевненості щодо даних звітності (річних звітних даних) фінансової компанії за 2024 рік.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та, при цьому, розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів, які б свідчили про:

- неузгодженість Звіту про управління за 2024 рік із фінансовою звітністю Компанії за 2024 рік та з іншою інформацією, отриманою під час аудиту;
- наявність суттєвих викривлень у Звіті про управління;
- неузгодженість даних звітності (річних звітних даних) фінансової компанії з фінансовою звітністю Компанії за 2024 рік.

Відповідальність управлінського персоналу та Учасника за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії 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 Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Учасник Компанії несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та 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 Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті незалежного 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 незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності, включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Учаснику інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також заявляємо Учаснику, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо йому 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.

Основні відомості про аудитора

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до розділу реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за № 1970.
- Відомості про осіб, які підписали Звіт аудитора:
 - Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367);
 - Ключовий партнер з аудиту – Кацан Юлія Вікторівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100352).
 - Договір на проведення аудиту № 910-ОА/24-25/01.02-34/24 від 16 грудня 2024 року.
 - Дата початку аудиту 16 грудня 2024 року, дата закінчення аудиту 22 травня 2025 року.
 - Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2.
 - Електронна адреса: kievaudit@ukr.net.
 - Сайт: www.kievaudit.com.
 - Телефон: +38(050) 777-55-16, +38(098) 777-55-16.

Ключовий партнер з аудиту
(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100352)

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»
(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100367)

Адреса: 04053, м. Київ,
вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2
тел: +38(050) 777-55-16, +38(098) 777-55-16
сайт: www.kievaudit.com

Номер звіту незалежного аудитора: № 910-ОА

Дата звіту незалежного аудитора:
22 травня 2025 року



Юлія КАЦАН

Надія ІЩЕНКО

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "СВЕА ФІНАНС"

Територія Солом'янський р-н м. Києва

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Середня кількість працівників 2 20

Адреса, телефон бульвар Вацлава Гавела, буд. 6, м. КИЇВ, 03126

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за СДРІОУ

за КАТОГПТ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДІ		
2025	01	01
37616221		
UA80000000000980793		
240		
64.99		

у

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2024** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 134	3 285
первісна вартість	1001	3 507	5 106
накопичена амортизація	1002	1 373	1 821
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	21
первісна вартість	1011	35	68
знос	1012	35	47
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2 134	3 306
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1 352	1 298
з бюджетом	1135	-	51
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	40 438	52 800
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	9 322	18 102
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	9 271	18 102
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	51 112	72 251
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	53 246	75 557

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	32 916	32 916
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	593	593
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(19 139)	(1 185)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	14 370	32 324
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	28 532	28 291
товари, роботи, послуги	1615	7 996	3 872
розрахунками з бюджетом	1620	700	1 543
у тому числі з податку на прибуток	1621	615	1 475
розрахунками зі страхування	1625	18	44
розрахунками з оплати праці	1630	253	264
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	964	767
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	413	8 452
Усього за розділом III	1695	38 876	43 233
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів державного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	53 246	75 557

Керівник

Кашпур Максим Леонідович

Головний бухгалтер

Мазур Вікторія Вікторівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

КОДИ		
2025	01	01
37616221		

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "СВЕА ФІНАНС"** за СДРПЮУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2024** р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валювний:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	75 242	49 523
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(51 023)	(36 414)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(3 753)	(4 929)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	20 466	8 180
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 352	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(923)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	21 895	8 180
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3 941)	(1 472)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	17 954	6 708
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	17 954	6 708

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	23	-
Витрати на оплату праці	2505	10 785	9 108
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 013	1 635
Амортизація	2515	460	387
Інші операційні витрати	2520	41 495	30 213
Разом	2550	54 776	41 343

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Кашпур Максим Леонідович

Головний бухгалтер

Мазур Вікторія Вікторівна



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	212	368
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	94 080	64 795
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(41 979)	(13 188)
Праці	3105	(8 653)	(7 694)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 174)	(1 655)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(5 282)	(2 809)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3 081)	(944)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(51)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 150)	(1 865)
Витрачання на оплату авансів	3135	(22)	(5 734)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(25 795)	(37 074)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	10 387	-2 991
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	26	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(1 633)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-1 607	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	8 780	-2 991
Залишок коштів на початок року	3405	9 322	12 313
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	18 102	9 322

Керівник

Головний бухгалтер



Кашпур Максим Леонідович

Мазур Вікторія Вікторівна

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "СВЕА ФІНАНС"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за СДРПОУ

КОДІ		
2025	01	01
37616221		

Звіт про власний капітал
за **Рік 2024** р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	32 916	-	-	593	(19 139)	-	-	14 370
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	32 916	-	-	593	(19 139)	-	-	14 370
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	17 954	-	-	17 954
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	17 954	-	-	17 954
Залишок на кінець року	4300	32 916	-	-	593	(1 185)	-	-	32 324

Керівник

Кашпур Максим Леонідович

Головний бухгалтер

Мазур Вікторія Вікторівна



**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СВЕА ФІНАНС"
КОД ЄДРПОУ 37616221
ЗА 2024 РІК**

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2024 року**

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	№ 7.1	1000	2 134	3 285
первісна вартість	№ 7.1	1001	3 507	5 106
накопичена амортизація	№ 7.1	1002	1373	1 821
Основні засоби		1010	-	21
первісна вартість		1011	35	68
знос		1012	35	47
Усього за розділом I		1095	2 134	3 306
II. Оборотні активи				
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами		1130	1 352	1 298
з бюджетом		1135	-	51
Інша поточна дебіторська заборгованість	№ 7.2.1, № 7.2.3	1155	40 438	52 800
Гроші та їх еквіваленти	№ 7.3	1165	9 322	18 102
рахунки в банках		1167	9 271	18 102
Усього за розділом II		1195	51 112	72 251
Баланс		1300	53 246	75 557
Пасив		Код рядка		
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	№ 7.4	1400	32 916	32 916
Резервний капітал	№ 7.4	1415	593	593
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	№ 7.4	1420	(19 139)	(1 185)
Усього за розділом I	№ 7.4	1495	14 370	32 324
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	№ 7.2.2, № 7.2.3	1610	28 532	28 291
товари, роботи, послуги		1615	7 996	3 872
розрахунками з бюджетом		1620	700	1 543
у тому числі з податку на прибуток		1621	615	1 475
розрахунки зі страхування		1625	18	44
розрахунки з оплати праці		1630	253	264
Поточні забезпечення	№ 7.6	1660	964	767
Інші поточні зобов'язання		1690	413	8 452
Усього за розділом III		1695	38 876	43 233
Баланс		1900	53 246	75 557

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 2024**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Фінансові результати				
Інші операційні доходи	№ 8.1	2120	75 242	49 523
Адміністративні витрати	№ 8.2	2130	(51 023)	(36 414)
Інші операційні витрати	№ 8.2	2180	(3 753)	(4 929)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		2190	20 466	8 180
Інші фінансові доходи		2220	2 352	-
Фінансові витрати		2250	(923)	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		2290	21 895	8 180
збиток		2295		-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	№ 8.3, № 12	2300	(3 941)	(1 472)
Чистий фінансовий результат: прибуток		2350	17 954	6 708
збиток				-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)		2465	17 954	6 708
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ				
Матеріальні витрати	№ 8.2	2500	23	-
Витрати на оплату праці	№ 8.2	2505	10 785	9 108
Відрахування на соціальні заходи	№ 8.2	2510	2 013	1 635
Амортизація	№ 8.2	2515	460	387
Інші операційні витрати	№ 8.2	2520	41 495	30 213
Разом	№ 8.2	2550	54 776	41 343

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2024 рік**

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Надходження від повернення авансів		3020	212	368
Інші надходження	№ 9.1.1	3095	94 080	64 795
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)		3100	(41 979)	(13 188)
Праці		3105	(8 653)	(7 694)
Відрахувань на соціальні заходи		3110	(2 174)	(1 655)
Зобов'язань з податків і зборів		3115	(5 282)	(2 809)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		3116	(3 081)	(944)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		3117	(51)	-
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів</i>		3118	(2 150)	(1 865)
Витрачання на оплату авансів		3135	(22)	(5 734)
Інші витрачання	№ 9.1.2	3190	(25 795)	(37 074)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	10 387	-2 991
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		3200		
Надходження від отриманих відсотків		3215	26	-
Витрачання на придбання необоротних активів		3260	(1 633)	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		3295	-1 607	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	8 780	-2 991
Залишок коштів на початок року		3405	9 322	12 313
Залишок коштів на кінець року		3415	18 102	9 322

**Звіт про власний капітал
за 2024 рік**

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капі- тал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капіта л	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього	Примітки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	32 916	-	-	593	(19 139)	-	-	14 370	№ 7.4
Скоригований залишок на початок року	4095	32 916	-	-	593	(19 139)	-	-	14 370	№ 7.4
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	17 954	-	-	17 954	№ 7.4
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	17 954	-	-	17 954	№ 7.4
Залишок на кінець року	4300	32 916	-	-	593	(1 185)	-	-	32 324	№ 7.4

**Звіт про власний капітал
за 2023 рік**

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капі- тал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капіта л	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього	Примітки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	32 916	-	-	593	(25 847)	-	-	7 662	№ 7.4
Скоригований залишок на початок року	4095	32 916	-	-	593	(25 847)	-	-	7 662	№ 7.4
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	6 708	-	-	6 708	№ 7.4
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	6 708	-	-	6 708	№ 7.4
Залишок на кінець року	4300	32 916	-	-	593	(19 139)	-	-	14 370	№ 7.4

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2024 рік.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 р., Звіт про власний капітал за 2024 р.

Інформація про товариство:

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВЕА ФІНАНС»
Ідентифікаційний код юридичної особи	37616221
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 03126, місто Київ, бульвар Вацлава Гавела, будинок 6
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2024 року	СВЕА ЕКОНОМІ КІПР ЛІМІТЕД, Кіпр, Кіпр, 3030, АРХ.МАКАΡΙΟΣ III АВЕ, БУДИНОК НЕОКЛЕУС, МІСТО ЛІМАСОЛ, Орген Йоста Леннарт, 19135, М. СОЛЛЕНТУНА, ВУЛ. СТРАНДВЕГЕН, 59, ШВЕЦІЯ
Дані про розмір зареєстрованого статутного капіталу станом на 31.12.2024 року	Розмір (тис. грн.): 32 916
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний). 64.19 Інші види грошового посередництва. 64.92 Інші види кредитування.
Офіційна сторінка в Інтернеті	https://svea.ua/
Адреса електронної пошти	maxim.kashpur@svea.ua
Середня кількість працівників станом на 31 грудня 2024 року	20
Кількість працівників станом на 31 грудня 2024 року	20
Директор	З 14.07.2011- Кашпур Максим Леонідович
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 2011-04-07 Номер запису: 10741020000039389

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

Станом на 31.12.2024 року Товариство має наступні ліцензії:

- послуги факторингу (ліцензія від 04.03.2024 року, строк дії ліцензії необмежений).

Фінансова звітність ТОВ «СВЕА ФІНАНС» складена станом на 31 грудня 2024 року, звітним періодом є 2024 рік. Фінансова звітність підготовлена у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сторінці центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, є фінансовою звітністю загального призначення і стосується тільки діяльності Товариства.

Валютою звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

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

Суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу.

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВЕА ФІНАНС» затверджена до випуску Рішенням від 23 лютого 2025 р. єдиного Учасника Товариства.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

У 2024 році макроекономічні умови були сприятливими для роботи фінансових установ, які змогли забезпечити належне проведення платежів і переказів, збереження та безперервний доступ до заощаджень населення й бізнесу, а також надавали дедалі більше ресурсів економіці для подолання наслідків війни. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківської системи не викликають занепокоєнь. Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна – вона не створює негайних викликів для банків та небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

Економічне зростання триває, хоча його темпи останніми місяцями були волатильні. Основним рушієм відновлення залишається внутрішній попит, сприяють зростанню також капітальні видатки держави на оборону та стабільна робота експортних логістичних шляхів. Дія цих чинників збережеться і наступного року.

Енергетичний терор росії стримував діяльність підприємств у IV кварталі, однак не спинив приросту обсягів їхнього виробництва та доходів. Відновлення енергетичної інфраструктури підвищить потенціал економічного зростання наступного року. Водночас українській економіці й надалі притаманні структурні вразливості внаслідок війни. Дефіцит державного бюджету, державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях. Значний дефіцит зовнішньої торгівлі зберігається через стійке посилення імпортного попиту і повільне відновлення експортних потужностей. Посилюється тиск на валютному ринку, хоча здійснені досі лібералізаційні заходи мали досить обмежений вплив на валютний попит. Стабільне надходження міжнародної допомоги забезпечує приплив капіталу та нівелює ці ризики. Завдяки наявному запасу міжнародних резервів Національний банк має можливість гарантувати стабільну роботу валютного ринку та згладжувати надмірні курсові коливання.

У грудні 2024 року інфляція в Україні пришвидшилася до 12% у річному вимірі, що перевищило попередній прогноз НБУ. За оцінками НБУ, інфляція зростала й у січні. Високі темпи зростання споживчих цін значною мірою визначалися тимчасовими чинниками, передусім пов'язаними з ефектами гірших минулорічних урожаїв. Водночас посилювався й фундаментальний ціновий тиск. Про це свідчить подальше пришвидшення базової інфляції (до

10.7% р/р у грудні 2024р), зокрема через стрімке зростання цін на послуги (12.5% р/р у грудні 2024р.). Така цінова динаміка зумовлювалася збільшенням витрат бізнесу на сировину, матеріали й електроенергію, а також підвищенням зарплат на тлі збереження дефіциту кадрів. Водночас в останні місяці певною мірою зростання цін стримувалося зміцненням курсу гривні до євро, що має вагоме значення для українського імпорту.

Перехід інфляції на двознакові рівні негативно позначається на інфляційних очікуваннях населення та бізнесу. Однак очікування фінансових аналітиків та банків залишаються порівняно стійкими.

У перші місяці 2025 року інфляція, вірогідно, надалі зростатиме через вплив як тимчасових чинників, зокрема ефектів нижчих минулорічних урожаїв, так і фундаментальних, передусім тиску з боку виробничих витрат бізнесу. Інфляція сягне свого піку у II кварталі 2025 року та з середини року почне знижуватися.

Очікується, що наприкінці 2025 року інфляція сповільниться до 8.4%, а у 2026 році – до цілі 5%. Цьому, зокрема, сприятимуть заходи процентної та валютно-курсової політики НБУ, а також вищі врожаї, поліпшення ситуації в енергетиці, зниження фіскального дефіциту та помірний зовнішній ціновий тиск. Завдяки значній міжнародній підтримці, а також високому рівню адаптивності бізнесу та населення до умов війни економіка України й надалі відновлюється.

Ураховуючи безпекові ризики та складну ситуацію на ринку праці, НБУ знизив прогноз зростання реального ВВП на 2025 рік – до 3.6%. Водночас базовий сценарій прогнозу НБУ, як і раніше, передбачає поступове повернення економіки до нормальних умов функціонування. Так, у 2026–2027 роках очікується помірне пришвидшення економічного зростання – до близько 4%. З одного боку, наслідки війни, що позначилися на дефіциті робочої сили та нестачі виробничого капіталу, і надалі обмежуватимуть економіку. З іншого, – відновленню сприятимуть інвестиції в енергетичні та виробничі потужності, збереження доволі м'якої фіскальної політики.

У 2024 році Україна отримала близько 42 млрд. дол. США від міжнародних партнерів у формі кредитів і грантів. Завдяки цим коштам уряд зміг профінансувати значний дефіцит бюджету (близько 24% ВВП без урахування грантів у доходах), а НБУ – підтримувати стійкість валютного ринку та наростити міжнародні резерви до рекордного максимуму (43.8 млрд. дол. США наприкінці 2024 року).

Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництва. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Зберігаються також ризики зниження ритмічності міжнародної допомоги та менш сприятливих, ніж очікується зараз, зовнішньоекономічних тенденцій, зокрема через більшу геополітичну поляризацію країн і відповідну фрагментацію світової торгівлі.

Однак можуть реалізовуватися й позитивні сценарії, пов'язані передусім із посиленням фінансової підтримки партнерів (зокрема за рахунок використання основної суми знерухомлених російських активів для компенсації втрат України) та зусиль міжнародної спільноти щодо забезпечення справедливого й тривалого миру для України. Крім того, можливим є подальше пришвидшення євроінтеграційних процесів та відбудови інфраструктури, у тому числі енергетичної.

Сегмент фінансових компаній у липні 2020 року був найбільшим за кількістю установ. Однак за більш ніж чотири роки кількість фінкомпаній скоротилася вдвічі – з 976 до 489 станом

на 1 грудня 2024 року. Скорочення кількості учасників відбулося, незважаючи на те, що з початку 2024 року всі юридичні особи-лізингодавці набули статусу фінансових компаній і ще 146 нових компаній за ці чотири роки отримали ліцензії. Значна частка установ вийшла з ринку через невиконання оновлених регуляторних вимог. Найбільші з них порушили вимоги до фінансового моніторингу та захисту прав споживачів. Водночас деякі учасники ринку позбавлялися або здавали непотрібні ліцензії, за якими не здійснювали діяльності.

Крім вимог до ринкової поведінки, з 2024 року для фінансових компаній встановлені нормативи до власного капіталу та левериджу. Нові вимоги мають забезпечити прозорість структури власності та джерел фінансування компаній сегменту. Понад 120 фінустанов на середину року порушували нормативи власного капіталу або левериджу. Четверть із них досі не виконала відповідних вимог, їм надано час до початку 2025 року. Щоправда достовірність рівня капіталізації окремих фінустанов ще перевірятиметься НБУ. Попри втрату багатьох учасників, активи фінансових компаній зросли за цей час на половину. Основною фінансовою послугою залишається кредитування. Основою кредитного портфеля є позики бізнесу, що переважно відображає перерозподіл коштів у межах бізнесових груп. Однак посилення вимог регулятора помітно знизило обсяги таких операцій. Кредитування населення триває, однак обсяги портфеля все ще менші за довоєнні. Щоб уберегти клієнтів фінкомпаній від надмірної закредитованості, у 2023 році було введено обмеження на максимальний розмір денної ставки – 1%. Надалі регулятор прискіпливо оцінюватиме дотримання цього обмеження. У центрі уваги учасників ринку має бути пристосування своєї діяльності до нових вимог та передового ринкового досвіду. Платіжні ліцензії розширюють можливості фінкомпаній. Окрема ніша діяльності фінансових компаній – надання платіжних послуг. Нове законодавство в цій сфері дало поштовх для розвитку сектору. За рік кількість ліцензованих компаній не змінилася – 31 установа, проте змінився склад: дві компанії були позбавлені ліцензій і двом ліцензії видано.

Вплив широкомасштабної збройної агресії та запровадженого воєнного стану на діяльність ТОВ «СВЕА ФІНАНС» станом на 31 грудня 2024 року:

✓ ***Вплив на облікові політики та оцінки, бухгалтерський облік та фінансову звітність***

Організація бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій здійснюється на належному рівні, облікові політики не змінювались, всі облікові записи та первинні бухгалтерські документи є доступними.

✓ ***Вплив на активи Товариства***

Фінансові активи складаються з прав вимоги до боржників, придбані за договорами факторингу. Станом на 31.12.2024 року розмір фінансових активів збільшився приблизно на 30% у порівнянні з аналогічним періодом минулого року. Під час визначення амортизованої собівартості кредитно-знецінених фінансових активів Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки за кредитно-знеціненим активом, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2024 року.

✓ ***Вплив на зобов'язання Товариства***

Зобов'язання Товариства становлять 56% всіх активів товариства на звітну дату і складаються із:

- поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (отримані позики) - 28 291 тис. грн.;
- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 3 872 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 1 543 тис. грн.;

- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування – 44 тис. грн.;
 - поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці - 264 тис. грн.;
 - інша поточна кредиторська заборгованість становить – 8 452 тис. грн.
- Станом на звітну дату фінансові зобов'язання Товариства за договором позики становлять 28 291 тис грн., строк виконання зобов'язань - 31.12.2025 р.

✓ ***Вплив на доходи та витрати Товариства***

У звітному періоді операційні доходи збільшились у порівнянні з попереднім періодом, при цьому розмір операційних витрат у 2024 році також збільшився у порівнянні з аналогічним періодом минулого року (приблизно на 32%), що дозволило Товариству отримати прибуток у розмірі 17 954 тис. грн.

✓ ***Вплив на податки Товариства***

Товариство нараховувало і сплачувало всі податки згідно Податкового законодавства України і жодними пільгами не користувалось.

✓ ***Вплив на капітал Товариства***

Розмір власного капіталу Товариства збільшився у порівнянні з минулим періодом за рахунок отриманого прибутку і становить на звітну дату 32 324 тис. грн., що відповідає вимогам нормативних актів.

✓ ***Вплив на персонал Товариства***

Суттєвого скорочення персоналу Товариства протягом звітного періоду не було. За 2024 рік працівники не направлялися у вимушені відпустки.

✓ ***Інформаційна та кібезбезпека Товариства***

Управлінський персонал здійснив необхідні дії для забезпечення безперебійного функціонування інформаційної інфраструктури, зокрема постійно здійснюються резервне копіювання інформації. В звітному періоді не було організованих кібератак з метою нанесення шкоди Товариству. Управлінський персонал усвідомлює реальну імовірність таких атак і має наявні засоби та плани реагування.

Влив російської агресії на безперервність діяльності, ліквідність, майбутні перспективи діяльності, ризики, розкрито в інших примітках цієї фінансової звітності.

3. ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

Нижче наведені нові стандарти та зміни до стандартів, які були випущені, але не набули чинності на дату фінансової звітності.

Назва МСФЗ Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну».

1. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.

2. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ:

1 січня 2025 року.

3. **Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ:**
Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності, 1 січня 2025 року.

4. **Аналіз впливу**

Оскільки Товариство здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Товариство не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

Назва МСФЗ Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».

1. **Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці.**
Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.

2. **Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ:**

1 січня 2026 року.

3. **Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ:**

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

4. **Аналіз впливу.**

Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Товариство не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

Назва МСФЗ Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).

1. **Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці.**
Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

2. **Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ:**

1 січня 2026 року.

3. **Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ:**

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

4. **Аналіз впливу.**

Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшло висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Товариство не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

Назва МСФЗ Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).

1. **Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці.**
Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.

2. **Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ:**

1 січня 2026 року.

3. **Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ:**

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

4. **Аналіз впливу.**

Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшло висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів

відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

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

1. *Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці.*
Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

- Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.
- Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.
- Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між суб'єктами.
- Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.
- Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

2. *Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ:*

1 січня 2027 року.

3. *Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ:*

Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.

4. *Аналіз впливу.*

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність Товариства, зокрема:

- Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.
- Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.
- Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.
- Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.
- Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності Товариства та фінансового стану.

Товариство розробило план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:

1. Визначення ключових областей, що підлягають зміні.
2. Розробку оновленої структури фінансової звітності.
3. Навчання відповідального персоналу.
4. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на його діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

Назва МСФЗ МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття».

1. *Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці.*
Товариство не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику Товариства.

2. *Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ 1 січня 2027 року.*

3. *Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ.*

Не застосовується, оскільки Товариство не підпадає під дію МСФЗ 19.

4. Аналіз впливу.

Товариство не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки воно не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

У зв'язку з цим Товариство не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів.

Примітка до фінансової звітності відповідно до вимог МСБО 8 щодо нових і переглянутих стандартів, які ще не набули чинності

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», Товариство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Перелік таких стандартів і поправок включає:

1. Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21)
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2025 року
 - Дата випуску: Серпень 2023
2. Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - Дата випуску: Грудень 2024
3. Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - Дата випуску: Липень 2024
4. Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - Дата випуску: Травень 2024
5. МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
 - Дата випуску: квітень 2024
6. МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
 - Дата випуску: Травень 2024

Товариство проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність Товариства не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Товариство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Товариство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

ПОПРАВКИ, ЩО НАБУЛИ ЧИННОСТІ, У 2023 РОЦІ

Нижче наводиться інформація, розкриття якої обов'язкове, якщо їх вплив поширюється на 2024 рік або майбутні періоди.

Розкриття інформації щодо поправки "Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають з єдиної операції" у фінансовій звітності за 2024 рік (з порівняльною інформацією за 2023 рік)

а) Назва МСФЗ:

МСБО 12 «Податки на прибуток»

б) Застосування перехідного періоду:

Зміна в обліковій політиці здійснюється відповідно до положень перехідного періоду, передбачених поправкою до МСБО 12. Поправка застосовується ретроспективно для операцій, що виникають з 1 січня 2023 року.

в) Характер зміни в обліковій політиці:

Поправка до МСБО 12 уточнює, що відкладені податки мають визнаватися для активів та зобов'язань, які виникають з єдиної операції, якщо ці операції впливають на об'єкти обліку лише в різних періодах. Це стосується, наприклад, операцій з оренди або забезпечення. Раніше в практиці виникали суперечності щодо необхідності визнання таких податків, але тепер встановлено, що відповідні активи та зобов'язання обов'язково мають бути враховані в розрахунках відкладених податків.

г) Опис положень перехідного періоду:

Поправка дозволяє ретроспективно переглянути всі операції, які відповідають зазначеним критеріям, та застосувати нові правила обліку для будь-яких невизнаних відкладених податків у звітності за попередні періоди.

г) Вплив на майбутні періоди:

Очікується, що у майбутніх періодах зросте прозорість розрахунків відкладених податків, особливо для складних операцій, таких як довгострокова оренда чи гарантії. Зміни забезпечують єдиний підхід до визнання відкладених податків, що може вплинути на фінансові показники підприємства.

д) Сума коригування:

• і) Для кожної статті фінансових звітів:

Вплив відсутній.

е) Коригування за попередні періоди:

Коригування не здійснювалися.

є) Неможливість ретроспективного застосування:

Обмежень для застосування поправки не виявлено.

Розкриття інформації щодо поправок до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (класифікація зобов'язань) у фінансовій звітності за 2024 рік (з порівняльною інформацією за 2023 рік)

а) Назва МСФЗ:

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (класифікація зобов'язань).

б) Застосування положень перехідного періоду:

Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках до МСБО 1. Поправка була застосована ретроспективно з 1 січня 2023 року.

в) Характер зміни в обліковій політиці:

Поправки до МСБО 1 уточнили критерії класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Зокрема, було введено вимогу враховувати юридичні права підприємства на відстрочку погашення зобов'язань на звітну дату. Якщо підприємство має юридичне право

відстрочити погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців, таке зобов'язання класифікується як непоточне.

г) Опис положень перехідного періоду:

Поправка передбачає ретроспективне застосування. Усі зобов'язання, класифіковані за попередні періоди, були переглянуті на основі нових критеріїв. Товариство оновило класифікацію своїх зобов'язань у звітності за 2023 рік для забезпечення порівняльності.

г) Вплив на майбутні періоди:

Нові критерії класифікації зобов'язань забезпечують більш точну та послідовну звітність, що дозволяє користувачам фінансової звітності краще оцінити ліквідність та фінансовий стан Товариства. Однак у майбутніх періодах це може призвести до додаткових змін у класифікації зобов'язань, особливо в умовах дотримання ковенантів.

д) Сума коригування:

• і) Для кожної статті фінансових звітів:

Вплив відсутній.

• е) Коригування за попередні періоди:

Вплив відсутній.

є) Неможливість ретроспективного застосування:

Ретроспективне застосування було повністю можливим, тому додаткові пояснення щодо неможливості застосування не потрібні.

Розкриття інформації щодо поправок до МСБО 1 та Практичного керівництва 2 (розкриття облікових політик) у фінансовій звітності за 2024 рік (з порівняльною інформацією за 2023 рік)

а) Назва МСФЗ:

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичного керівництва 2 «Судження при оцінці суттєвості».

б) Застосування положень перехідного періоду:

Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках. Поправки набули чинності з 1 січня 2023 року та були застосовані ретроспективно.

в) Характер зміни в обліковій політиці:

Поправки спрямовані на вдосконалення розкриття інформації про облікові політики, зосереджуючись на суттєвих аспектах. Зокрема, було уточнено, що компанії повинні надавати інформацію лише про ті облікові політики, які є суттєвими для користувачів фінансової звітності, а не дублювати загальні вимоги МСФЗ. Ці зміни сприяють більшому розумінню користувачами фінансової звітності завдяки скороченню несуттєвої інформації. Наприклад, компанія замість стандартного опису МСФЗ, тепер включає облікові політики, пов'язані з критично важливими судженнями, такими як оцінка справедливої вартості активів або визнання доходу за довгостроковими контрактами.

г) Опис положень перехідного періоду:

Перехідний період передбачає ретроспективне застосування. Усі облікові політики Товариства, раніше розкриті в примітках, були переглянуті на основі нових критеріїв суттєвості. Несуттєві політики, які дублювали вимоги стандартів, було вилучено.

г) Вплив на майбутні періоди:

Новий підхід до розкриття облікових політик забезпечить більш структуровану та інформативну фінансову звітність у майбутніх періодах. Це дозволить користувачам зосереджуватися на критично важливій інформації, мінімізуючи надлишкові розкриття.

д) Сума коригування:

• і) Для кожної статті фінансових звітів:

Зміни у розкритті облікових політик не вплинули на суми у звітності, оскільки вони стосуються лише змін у представленні інформації.

е) Коригування за попередні періоди:

Ретроспективне застосування змін до розкриття інформації призвело до вилучення стандартних описів політик, які дублювали вимоги МСФЗ.

є) Неможливість ретроспективного застосування:

Застосування поправок до МСБО 1 та Практичного керівництва 2 було повністю можливим у ретроспективному порядку. Жодних перешкод для перегляду попередньої звітності виявлено не було.

Розкриття інформації щодо поправок до МСБО 8 (визначення облікових оцінок) у фінансовій звітності за 2024 рік (з порівняльною інформацією за 2023 рік)

а) Назва МСФЗ:

Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (визначення облікових оцінок).

б) Застосування положень перехідного періоду:

Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках, які набули чинності з 1 січня 2023 року. Поправки були застосовані ретроспективно, як того вимагає стандарт.

в) Характер зміни в обліковій політиці:

Поправки уточнюють визначення облікових оцінок, розмежовуючи їх від облікових політик. Зокрема, було визначено, що облікові оцінки є грошовими величинами у фінансовій звітності, які підлягають оцінюванню на основі використання суджень або припущень. Внесення змін до облікових оцінок відбувається, якщо є зміна вхідних даних або методів оцінювання, які використовуються для їх обчислення. Наприклад, коригування резерву на очікувані кредитні збитки відповідно до нових економічних умов є зміною облікової оцінки, а не політики. Ці зміни сприяють більшій прозорості у виявленні та звітності суттєвих суджень у фінансовій звітності.

г) Опис положень перехідного періоду:

Поправки вимагають ретроспективного застосування змін у випадках, коли це можливо. Усі існуючі облікові політики Товариства були переглянуті для визначення, чи є вони політиками чи оцінками. Наприклад, метод амортизації активів та оцінка корисного строку їх використання були визначені як облікова оцінка.

г) Вплив на майбутні періоди:

Очікується, що ці зміни покращать прозорість у розкритті суджень, які використовуються для оцінки активів та зобов'язань. Це може зменшити можливі непорозуміння між користувачами фінансової звітності щодо сутності змін у фінансових даних.

д) Сума коригування:

• і) Для кожної статті фінансових звітів:

Зміни не вплинули на основні фінансові показники за 2023 рік, оскільки вони стосуються переважно класифікації інформації.

е) Коригування за попередні періоди:

Ретроспективне застосування не призвело до змін у фінансових результатах за попередні періоди.

є) Неможливість ретроспективного застосування:

Жодних перешкод для ретроспективного застосування змін не було виявлено. Застосування поправок було повністю можливим для всіх поданих періодів.

Розкриття інформації щодо поправок до МСБО 1 (зобов'язання з ковенантами) у фінансовій звітності за 2024 рік (з порівняльною інформацією за 2023 рік)

а) Назва МСФЗ:

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (зобов'язання з ковенантами).

б) Застосування положень перехідного періоду:

Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках, які набули чинності з 1 січня 2024 року. Поправки були застосовані ретроспективно для всіх поданих періодів.

в) Характер зміни в обліковій політиці:

Поправки уточнюють вимоги щодо класифікації зобов'язань у фінансовій звітності, якщо виконання ковенантів пов'язане з подіями після звітної дати. Тепер зобов'язання, пов'язані з ковенантами, класифікуються як непоточні, якщо на звітну дату виконуються всі умови договору, або якщо кредитор надав пільговий період для усунення порушень ковенантів, який триває принаймні 12 місяців після звітної дати. Це дозволяє уникнути некоректної класифікації зобов'язань, які фактично не є вимогливими до негайного погашення.

г) Опис положень перехідного періоду:

Поправки вимагають ретроспективного застосування для всіх поданих періодів, якщо це можливо. У 2024 році Товариство переглянуло класифікацію своїх зобов'язань за кредитними угодами, які містили умови виконання ковенантів. Усі зобов'язання, що раніше класифікувалися як поточні через порушення ковенантів, було переглянуто відповідно до оновлених критеріїв.

г) Положення перехідного періоду, які могли б мати вплив на майбутні періоди:

Поправки надають чітке розуміння для користувачів фінансової звітності про ризики, пов'язані з невиконанням ковенантів. Це може вплинути на звітність майбутніх періодів, якщо компанія не дотримуватиметься умов договорів, навіть за наявності пільгових періодів.

д) Сума коригування:

• і) Для кожної статті фінансових звітів:

Коригування класифікації зобов'язань у 2024 році відсутнє.

е) Коригування за попередні періоди:

У порівняльній інформації за 2023 рік коригування відсутні.

є) Неможливість ретроспективного застосування:

Товариство застосувало поправки ретроспективно для всіх поданих періодів. Жодних обмежень у ретроспективному застосуванні не виникало.

Розкриття інформації щодо поправок до МСФЗ 16 (зобов'язання з оренди при

продажу та зворотній оренді) у фінансовій звітності за 2024 рік (з порівняльною інформацією за 2023 рік)

а) Назва МСФЗ:

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» (зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді).

б) Застосування положень перехідного періоду:

Зміна в обліковій політиці здійснювалася відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках до МСФЗ 16, які набули чинності з 1 січня 2024 року. Поправки було застосовано ретроспективно для всіх поданих періодів.

в) Характер зміни в обліковій політиці:

Поправки уточнюють вимоги до оцінки зобов'язань з оренди у випадках продажу з наступною зворотною орендою. Зокрема, поправки вимагають визначення платежів з оренди таким чином, щоб сума визнаного прибутку відповідала лише тим правам, які було передано орендодавцю. Це спрямовано на уникнення помилкової інтерпретації у разі змін у майбутніх платежах оренди, особливо якщо вони включають змінні платежі, які не залежать від індексу чи ставки. Зміни дозволяють підвищити прозорість у фінансовій звітності та посилити її відповідність економічній сутності операцій.

г) Опис положень перехідного періоду:

Перехідні положення вимагають ретроспективного застосування до всіх поданих періодів. У рамках цієї зміни Товариство переглянуло свої операції, пов'язані з продажем і зворотною орендою, щоб забезпечити коректне визнання прибутку та зобов'язань. Будь-які коригування відображено у порівняльній інформації за 2023 рік.

г) Положення перехідного періоду, які могли б мати вплив на майбутні періоди:

Поправки можуть вплинути на майбутні періоди у разі змін у змінних платежах за оренду, які не залежать від індексу чи ставки. Це дозволяє уникнути необхідності перегляду прибутку, визнаного під час продажу, забезпечуючи стабільність у фінансовій звітності.

д) Сума коригування:

• і) Для кожної статті фінансових звітів:

Коригування за 2024 рік відсутні.

• ii) Вплив на базисний та розбавлений прибуток на акцію:

Вплив поправок відсутній.

е) Коригування за попередні періоди:

Для порівняльного періоду (2023 рік) суттєвих змін не виявлено.

є) Неможливість ретроспективного застосування:

Товариство змогло ретроспективно застосувати поправки до всіх поданих періодів. Жодних обмежень у ретроспективному застосуванні не було виявлено.

Розкриття інформації щодо поправок до МСБО 7 та МСФЗ 7 (угоди з фінансування постачальників) у фінансовій звітності за 2024 рік (з порівняльною інформацією за 2023 рік)

а) Назва МСФЗ:

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття».

б) Застосування положень перехідного періоду:

Зміна в обліковій політиці здійснена відповідно до положень перехідного періоду, зазначених у поправках, що набули чинності з 1 січня 2024 року. Поправки було застосовано ретроспективно для забезпечення порівнянності з попередніми періодами.

в) Характер зміни в обліковій політиці:

Поправки уточнюють вимоги щодо розкриття інформації про угоди з фінансування постачальників, які дозволяють компаніям передавати свої зобов'язання перед постачальниками фінансовим установам. Зміни спрямовані на покращення прозорості звітності щодо руху грошових коштів, класифікації зобов'язань та ризиків ліквідності. У розкриттях вимагається зазначати умови таких угод, діапазон строків платежів, обсяги зобов'язань та вплив на фінансові показники.

г) Опис положень перехідного періоду:

Поправки вимагають ретроспективного застосування до всіх поданих періодів. Для забезпечення відповідності, Товариство переглянуло класифікацію платежів за угодами з фінансування постачальників у звіті про рух грошових коштів та у примітках до фінансової звітності. Будь-які коригування було відображено у порівняльних показниках за 2023 рік.

г) Положення перехідного періоду, які могли б мати вплив на майбутні періоди:

Зміни можуть впливати на майбутні періоди у разі укладення нових угод з фінансування постачальників або зміни умов існуючих угод. Зокрема, можуть змінюватися класифікації платежів у звіті про рух грошових коштів (операційна чи фінансова діяльність), що впливає на показники ліквідності.

д) Сума коригування:

• і) Для кожної статті фінансових звітів:

У 2024 році коригування відсутні.

е) Коригування за попередні періоди:

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 не спричинили суттєвих змін у класифікації або розкритті грошових потоків та зобов'язань за порівняльний період (2023 рік). Жодних інших суттєвих впливів на фінансову звітність попередніх періодів не виявлено.

є) Неможливість ретроспективного застосування:

Товариство змогло ретроспективно застосувати поправки до всіх поданих періодів. Жодних обмежень у ретроспективному застосуванні не було.

4. Суттєва інформація про облікові політики

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- достовірне подання та відповідність МСФЗ - Фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі;
- безперервність (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим і залишається чинним в найближчому майбутньому);
- принцип нарахування в бухгалтерському обліку – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування;
- суттєвість та об'єднання у групи – Товариство подає окремо кожний суттєвий клас подібних статей. Товариство подає окремо статті відмінного характеру або функції, крім випадків, коли вони є несуттєвими;
- згортання (Товариство розкриває окремо активи і зобов'язання, а також дохід та витрати. Згортання у звіті (звітах) про прибутки та збитки та інший сукупний дохід або у звіті про

фінансовий стан, крім випадків, коли згортання відображає сутність операції чи іншої події, зменшує спроможність користувачів розуміти операції, інші події та умови, що склалися, й оцінювати майбутні грошові потоки суб'єкта господарювання. Оцінювання активів із врахуванням резервів (наприклад, резерв на знецінення запасів і сумнівну дебіторську заборгованість) не є згортанням);

- частота звітності (Товариство подає повний комплект фінансової звітності (включаючи порівняльну інформацію) як мінімум щороку. Якщо Товариство змінює дату закінчення свого звітного періоду і подає фінансову звітність за період, довший або коротший, ніж один рік, то воно розкриває крім періоду, який охоплюється фінансовою звітністю: причини використання довшого чи коротшого періоду і той факт, що суми, наведені у фінансовій звітності, не є повністю зіставними);
- порівняльна інформація – Товариство подає, як мінімум, два звіти про фінансовий стан, два звіти про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, два окремі звіти про прибутки та збитки (якщо подаються), два звіти про рух грошових коштів та два звіти про зміни у власному капіталі та відповідні примітки;
- послідовність подання - Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8 або МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;

зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

Суттєвою інформацією визнавати інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Установити межу суттєвості для:

- необоротних активів - 20000 грн.;
- статей фінансової звітності – 5% валюти балансу грн.;
- відображення в обліку переоцінки або зменшення корисності об'єктів основних засобів – відхилення залишкової вартості від їхньої справедливої вартості у розмірі 10 % такого відхилення.

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності

згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;

строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно,

б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

ОРЕНДА

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує стандарт МСФЗ 16 «Оренда» до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по договорах:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;

- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів Товариство відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 100 тис. грн.

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

- зростання права користування одним або кількома базовими активами;

- істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

Протягом 2024 року вся оренда класифікована Товариством як короткострокова оренда.

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

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

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

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

а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;

б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;

в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та

збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

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

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

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

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

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

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

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

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

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

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

Придбання фінансового активу з великою знижкою (дисконтом), що відображає зазначені кредитні ризики є однією з умов визнання кредитно-знеціненого фінансового активу.

Процентний дохід від утримання кредитно-знеціненого фінансового активу розраховується за методом ефективного відсотка.

Розрахунок процентного доходу придбаних кредитно-знецінених фінансових активів здійснюється шляхом застосування ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Розрахунок амортизованої собівартості прав вимоги по договору факторингу

$AC\ 1 = \text{Порценти}\ 1 + AC\ 0 - \text{Погашення}\ 1 - \text{Резерви}\ 1$, де:

AC 1 - Амортизаційна собівартість на кінець звітного періоду

AC 0 - Амортизаційна собівартість на початок звітного періоду

ESB - розрахована первісно ефективна ставка відсотка

Погашення 1 - погашення заборгованості у звітному періоді (отримані грошові кошти, заставне майно)

Резерви 1 – розраховані на кінець звітного періоду резерви під кредитні ризики

Порценти1 = АС 0 х ЕСП, де:

Проценти 1 – проценти звітнього періоду

АС 0 - Амортизаційна собівартість на початок звітнього періоду

ЕСВ - розрахована первісно ефективна ставка відсотка

Розрахунок ЕСВ в EXCEL здійснюється автоматизовано за формулою

=ВСД (значення; [предположение = 0,04]), де

Значення – заплановані та затверджені грошові потоки від утримання права вимоги в кожному періоді.

По кредитно-знеціненому фінансовому активу резерви під очікувані кредитні збитки визначаються як кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків, (PV).

FV – грошовий потік періоду

R – ЕСВ, %

N – кількість періодів

Товариство для розрахунку використовує формулу =ЧПС в EXCEL

Перегляд договірних грошових потоків, суб'єкт господарювання перераховує валову балансову вартість фінансового активу заново та визнає прибуток або збиток від модифікації в прибутку або збитку. Валова балансова вартість фінансового активу перераховується як теперішня вартість переглянутих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка

Якщо Товариство визнає перекласифікацію фінансових активів, воно застосовує перекласифікацію перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Товариство не переглядає визнані раніше прибутки, збитки (включаючи прибутки або збитки від зменшення корисності), або проценти.

Перекласифікація фінансових активів

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

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях

застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Прибутки та збитки

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доходу наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

Класифікація фінансових зобов'язань

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

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

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли

виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контролює за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

РЕЗЕРВИ ПІД КРЕДИТНІ ЗБИТКИ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента). Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, або запланованими грошовими потоками, виходячи з досвіду Товариства, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство розраховує зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

Для кредитно-знецінених фінансових активів в якості резерву під очікувані кредитні збитки визнаються лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

Товариство визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Товариство визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

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

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Розрахунок очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозової інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджувану інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

Визначення дефолту

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Часова вартість грошей

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом установлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективної ставки відсотка.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Дохід - це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що обліковується за амортизованою собівартістю, визнається на рахунках процентних доходів відповідно до МСФЗ за методом ефективної ставки відсотка.

Процентний дохід від утримання кредитно-знеціненого фінансового активу розраховується за методом ефективного відсотка.

Розрахунок процентного доходу придбаних кредитно-знецінених фінансових активів здійснюється шляхом застосування ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

По кредитно-знеціненому фінансовому активу резерви під очікувані кредитні збитки визначаються як різниця між валовою балансовою вартістю активу (AC1) і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою (PV).

Будь-яке коригування визнається в прибутку чи збитку як прибуток або збиток від знецінення.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що обліковується за справедливою вартістю через прибутки і збитки, визнається у розмірі збільшення справедливої вартості.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.).

Витрати - це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх особливостей і сформованою практикою надання фінансових послуг займається одним видом діяльності – факторингом без виділення географічних регіонів. Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Операції зі зв'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на Товариство, що звітує,

є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) є ГОСТА ЛЕННАРТ АГРЕН, 19135, М. СОЛЛЕНТУНА, ВУЛ. СТРАНДВЕГЕН, 59, ШВЕЦІЯ.

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з вимогами МСБО 1, затвердженими Міністерством фінансів України.

Звіт про фінансовий стан складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Учасі у спільних підприємствах товариство не бере.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2024 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

5. Використання суджень, оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження

В процесі складання фінансової звітності на підставі затвердженої облікової політики керівництво Товариства застосувало наступні судження, які мають значний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, грошових потоків від утримання фінансових інструментів, які входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу фінансових інструментів та строків давності, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Розрахунок ефективної ставки процента ґрунтується на сумі витрат, пов'язаних з придбання фінансового активу та запланованих грошових потоків від утримання такого активу по періодам погашення.

Визначення строку оренди

Товариство визначає строк оренди, як невідмовний період оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що воно не реалізує таку можливість).

Товариство є орендарем за договором оренди приміщення, яке використовується для здійснення основної діяльності. При визначенні періоду оренди керівництво Товариства визначило, що воно не скористується правом дострокового розірвання договору, тобто, не реалізує можливість припинити дію оренди. Товариство не має наміру продовжувати строк дії договору оренди і класифікує її як короткострокову. Розглянувши всі доречні факти та обставини, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що Договір оренди офісного приміщення не забезпечений правовою санкцією і є короткостроковим.

Невідомим періодом оренди Товариство вважає період, який визначений договором оренди для повідомлення іншої сторони про намір припинити дію договору оренди. Відповідно до укладеного договору оренди цей період становить 12 місяців.

Оцінки та припущення

Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році наведені нижче.

Очікувані грошові потоки від придбаного кредитно-знеціненого активу

Під час розрахунку відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка під час первісного визнання придбаних кредитно-знецінених фінансових активів Товариство включило первісні очікувані кредитні збитки в оцінювані грошові потоки. Станом на кожну звітну дату керівництво Товариства переглядає свої очікування грошових потоків та визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках. Інформація про фінансові активи наведена в Примітці № 7.2.1.

Невизначеності пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок воєнної агресії російської федерації на території України. Управлінський персонал при припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки, що корисність активів може зменшитись із врахуванням впливу воєнної агресії російської федерації на території України. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу воєнної агресії російської федерації на території України наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

Починаючи з вторгнення росії на територію України з 24 лютого 2022 року більш впливові дії на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки загарбницької діяльності агресора.

На звітну дату воєнні дії в Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Товариства, та, відповідно, показники фінансової звітності.

6. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

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

Станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу воєнних дій на території України з російською федерацією на діяльність Товариства. 24 лютого 2022 року розпочалися воєнні дії внаслідок вторгнення військ російської федерації на територію України, які сильно вплинули на економічне становище як України, так і більшість світових країн в цілому, тому вони можуть вплинути на діяльність Товариства в майбутньому.

Тривалість та вплив воєнної агресії рф залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому.

При проведенні оцінки здатності Товариства продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що Товариство може продовжувати свою діяльність на безперервній основі у зв'язку з наступним:

- Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- Товариство придбало права вимоги до боржників за договорами факторингу у звітному періоді на суму 24 118 тис. грн. Надходження грошових коштів у якості погашення заборгованості від боржників суттєво збільшилися у порівнянні з минулим роком на 39% і склали в звітному році 81 720 тис. грн.;
- доходи Товариства та грошові надходження від операційної діяльності за 2024 рік суттєво збільшилися, у порівнянні з минулим фінансовим роком;
- протягом 2024 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось значного скорочення персоналу;
- Товариство має недостатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та дотримання боргових угод, однак очікувані грошові надходження від утримання прав вимоги, придбаними за договорами факторингу дозволяють Товариству прогнозувати грошові потоки і контролювати стан виконання своїх зобов'язань;
- стратегія та бізнес-модель Товариства є ефективними та конкурентоспроможними;
- створена система управління ризиками дозволяє своєчасно виявляти і оцінювати ризики та вживати адекватні заходи щодо їх зниження;

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Станом на звітну дату фінансові зобов'язання Товариства за договором позики становлять 28 291 тис грн., строк виконання зобов'язань встановлено 31.12.2025 р..

Також, незважаючи на позитивний фінансовий результат (прибуток за 2024 рік склав 17 954 тис. грн.), станом на 31.12.2024 року непокритий збиток сукупно становить 1 185 тис. грн.) та залишається невизначеність щодо траєкторії та тривалості воєнних дій на території України з російською федерацією.

Ці фактори можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Управлінський персонал вживає всіх необхідних заходів для забезпечення безперервної діяльності Товариства.

7. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2024 році" №1-ОП від 04.01.2024 року.

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), протягом року коригування та зміни не вносились.

Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

7.1. Нематеріальні активи

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Всього
Чиста балансова вартість на 01.01.2023:	2519	2	2 521

первісна вартість	3505	2	3 507
накопичена амортизація	(986)	-	(986)
Нарахована амортизація	(387)	-	(387)
Чиста балансова вартість на 31.12.2023:	2 132	2	2 134
первісна вартість	3 505	2	3507
накопичена амортизація	(1 373)	-	(1 373)
Надходження	1599	-	1599
Нарахована амортизація	(448)	-	(448)
Чиста балансова вартість на 31.12.2024:	3 283	2	3 285
первісна вартість	5 104	2	5 106
накопичена амортизація	(1 821)	-	(1 821)
Середні строки корисної експлуатації	10 років	-	
Методи амортизації	прямолінійний	-	
Статті Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), в які включено амортизацію	Адміністративні витрати	-	
Балансова вартість нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації	-	2	
Причини, які підтверджують оцінку строку корисної експлуатації нематеріальних активів як невизначеного	-	Строк дії ліцензії необмежено, Товариство не має намір припинити діяльність в майбутньому	

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на кінець дня 31.12.2024 року. Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на кінець дня 31.12.2024 року становить 1 тис. грн. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Управлінський персонал не виявив ознак зменшення корисності нематеріальних активів і не визнавав збитки від зменшення корисності.

7.2. Фінансові інструменти

7.2.1 Фінансові активи

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

Розкриття інформації про фінансові активи, тис. грн.

Розкриття інформації про фінансові активи	Станом на кінець порівняльного звітного періоду	Станом на кінець поточного звітного періоду
---	---	---

	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	Амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	Амортизованою собівартістю
Інша поточна дебіторська заборгованість, у тому числі:						
Права вимоги, придбані за договорами факторингу	-	-	40 438	-	-	52 800
Заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу	-	-	-	-	-	
Всього	-	-	40 438	-	-	52 800

Боргові фінансові активи	Станом на початок звітної періоду, тис. грн.	Станом на кінець звітної періоду, тис. грн.
Права вимоги за договорами факторингу	120 614	105 339
Резерв під очікувані кредитні збитки ()	(80 176)	(52 539)
Всього балансова вартість (за вирахуванням резерву)	40 438	52 800

Аналіз кредитної якості боргових фінансових активів	Фінансові активи станом на початок звітної періоду, в тому числі:				Фінансові активи станом на кінець звітної періоду, в тому числі:			
	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані (створені) кредитно-знецінені	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані (створені) кредитно-знецінені
Права вимоги за договорами факторингу	-	-	-	40 438	-	-	-	52 800
Всього	-	-	-	40 438	-	-	-	52 800

Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових активів поточний звітний період, тис. грн.

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів	Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю, всього								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Очікувані кредитні збитки, всього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	-	-	-	120614	(80176)	40438	120614	(80176)	40438
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	120614	(80176)	40438	120614	(80176)	40438
Збільшення (зменшення) фінансових активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через передачу, фінансові активи	-	-	-	(37)	-	(37)	(37)	-	(37)
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	1137	-	1137	24118	-	24118	25255	-	25255
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	(1137)	-	(1137)	(81720)	-	(81720)	(82857)	-	(82857)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни, фінансові активи	-	-	-	42364	27637	70001	42364	27637	70001
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-	-	-	(15275)	27637	12362	(15275)	27637	12362
Фінансові активи на кінець періоду	-	-	-	105339	(52539)	52800	105339	(52539)	52800
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	105339	(52539)	52800	105339	(52539)	52800

Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів, порівняльний звітний період, тис. грн.

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та	Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю, всього								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Очікувані кредитні збитки, всього		
	Валова балансова	Накопичене зменшення	Балансова вартість	Валова балансова	Накопичене зменшення	Балансова	Валова балансова	Накопичене зменшення	Балансова вартість

пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів	вартість	корисності		вартість	корисності	вартість	вартість	корисності	
Фінансові активи на початок періоду	-	-	-	121 868	(100 919)	20 949	121 868	(100 919)	20 949
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	121 868	(100 919)	20 949	121 868	(100 919)	20 949
Збільшення (зменшення) фінансових активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через передачу, фінансові активи	-	-	-	(1968)	-	(1968)	(1968)	-	(1968)
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	1968	-	1968	34449	-	34449	36417	-	36417
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	(1968)	-	(1968)	(58651)	-	(58651)	(60619)	-	(60619)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни, фінансові активи	-	-	-	24916	20743	45659	24916	20743	45659
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-	-	-	(1254)	20743	19489	(1254)	20743	19489
Фінансові активи на кінець періоду	-	-	-	120614	(80176)	40438	120614	(80176)	40438
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною	-	-	-	-	-	-	-	-	-

кредитною якістю									
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	120614	(80176)	40438	120614	(80176)	40438

Товариство визначає кредитний збиток за фінансовим активом як теперішню вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Товариству за договором та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Для оцінки грошових потоків, які очікується отримати, використовується ймовірність дефолту з врахуванням виживаності, яка включає вплив прогнозних макроекономічних показників. На кожну звітну дату Товариство переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з стану платежів за договором.

7.2.2 Фінансові зобов'язання

Непоточними зобов'язаннями Товариства визнані такі, що мають строк погашення більше ніж 12 місяців з дати Балансу. Непоточні зобов'язання Товариства представлені наступним чином:

Фінансові зобов'язання Товариства, пов'язані з фінансовою діяльністю, представлені наступним чином:

Поточні зобов'язання	Метод оцінки	31.12.2024 р., тис. грн.		01.01.2024 р., тис. грн.	
		Номінальна сума	Теперішня вартість	Номінальна сума	Теперішня вартість
Заборгованість за отриманою позикою	амортизованою собівартістю	28 291	28 291	28 532	28 532
Всього:		28291	28291	28 532	28 532

Розрахунки за фінансовими зобов'язаннями здійснюються в іноземній валюті - євро.

Кредити на початок звітного періоду, тис. грн.

Назва Кредитора	Валюта кредиту	Відсоткова ставка, %	Дата погашення	Залишок заборгованості на кінець звітного періоду, тис. грн.
СВЕА ЕКОНОМІ КІПР ЛІМІТЕД НЕ 272182	євро	4,85	28.02.2024	28 155
СВЕА ЕКОНОМІ КІПР ЛІМІТЕД НЕ 272182	євро	4,85	30.04.2022	377
Всього	х	х	х	28 532

Кредити на кінець звітного періоду, тис. грн.

Назва Кредитора	Валюта кредиту	Відсоткова ставка, %	Дата погашення	Залишок заборгованості на кінець звітного періоду, тис. грн.
СВЕА ЕКОНОМІ КІПР ЛІМІТЕД НЕ 272182	євро	4,85	31.12.2025	27917
СВЕА ЕКОНОМІ КІПР ЛІМІТЕД НЕ 272182	євро	4,85	31.12.2025	374

Всього	x	x	x	28291
--------	---	---	---	-------

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

Фінансові зобов'язання	Балансова вартість на початок звітного періоду	Грошові потоки	Рекласифікація	Вплив зміни валютних курсів	Зміна справедливої вартості	Нові зобов'язання	Амортизація дисконту	Балансова вартість на кінець звітного періоду
Заборгованість за договором позики	28532	-	-	1162	-	-	(1403)	28 291

Зміни в фінансових зобов'язаннях, пов'язані з фінансовою діяльністю за попередній період, тис. грн.

Фінансові зобов'язання	Балансова вартість на початок звітного періоду	Грошові потоки	Рекласифікація	Вплив зміни валютних курсів	Зміна справедливої вартості	Нові зобов'язання	Інші зміни	Балансова вартість на кінець звітного періоду
Заборгованість за договором позики	26 331	-	-	2 201	-	-	-	28 532

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2024 року складаються:

- поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (отримані позики) - 28 291 тис. грн. Товариство 29.01.2024 року уклало додаткові угоди з кредитором щодо пролонгації строків виконання зобов'язань за договорами позики у сумі 676 тис. Євро, що за курсом НБУ на звітну дату складає 28 291 тис. грн. строк погашення зобов'язань встановлено 31.12.2025 р.

-кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 3 872 тис. грн.;

-поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 1 543 тис. грн.;

-поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування - 44 тис. грн.;

-поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці - 264 тис. грн.;

-інша поточна кредиторська заборгованість становить – 8 452 тис. грн.

До складу іншої поточної заборгованості віднесено кредиторську заборгованість за договором безвідсоткової позики на суму 8000 тис. грн, яку Товариство отримало в грудні 2024 року. Відповідно до умов договору, строк погашення кредиторської заборгованості становлено в лютому 2025 року.

7.2.3 Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

тис. грн.

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибутки (збитки) від фінансових інструментів		
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	-	-
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за	241	(2 201)

тис. грн.

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
амортизованою собівартістю		
Прибутки (збитки) від фінансових активів за амортизованою собівартістю	71081	45 619
Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	20257	14939
Дохід від фінансових активів, що виник від перевищення реальних грошових потоків над очікуваними	22087	9923
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	1100	13
Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-
Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	1100	13
Кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків	27637	20743

Протягом 2024 року Товариство здійснило відчуження фінансових інструментів, прибуток від відчуження склав 1100 тис. грн.

Товариство визначає кредитний збиток за фінансовим активом як теперішню вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Товариству за договором та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Для оцінки грошових потоків, які очікується отримати, використовується ймовірність дефолту з врахуванням виживаності, яка включає вплив прогнозних макроекономічних показників. На кожну звітну дату Товариство переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з стану платежів за договором.

7.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2023 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 9 322 тис. грн., у т.ч.:

- грошові кошти на поточних рахунках – 9 271 тис. грн.
- грошові кошти на спецрахунках ПДВ- 51 тис. грн.

Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.

Грошові кошти в касі - відсутні

Станом на 31.12.2024 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 18 102 тис. грн. , у т.ч.:

- грошові кошти на поточних рахунках – 15616 тис. грн.
- грошові кошти на депозитних рахунках – 2485 тис. грн. (строк закінчення депозиту – 1 квартал 2025 року).

- грошові кошти на спецрахунках ПДВ- відсутні.
- грошові кошти в іноземній валюті відсутні.
- грошові кошти в касі - відсутні.

7.4. Відомості про власний капітал

7.4.1. Капітал ТОВ «СВЕА ФІНАНС» має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2024 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023 р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	32 916	32 916	
Резервний капітал	593	593	На покриття майбутніх збитків
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 185)	(19 139)	5% щорічно на формування резервного капіталу, Інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Всього	32 324	14 370	

Згідно останньої редакції Статуту єдиним учасником Товариства (100%) є ПРИВАТНА КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВЕА ЕКОНОМІ КІПР ЛІМІТЕД» - юридична особа, що створена та існує за правом Республіки Кіпр (номер реєстраційного свідоцтва – HE 272182).

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

Протягом 2024 року зміни до статутного капіталу не вносились.

7.4.2. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання рівня капіталу відповідно до мінімального розміру, затвердженого Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-IX та Постановою Правління НБУ від 27.12.2023 року № 192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній».

Управління капіталом	На початок звітного періоду, тис. грн.	На кінець звітного періоду, тис. грн.
Кредиторська заборгованість	38 876	43 233

Власний капітал	14 370	32 324
Коефіцієнт фінансового важеля	270,5%	133,7%

Фінансове навантаження зменшилось станом на звітну дату у порівнянні з аналогічним періодом минулого року приблизно в 2 рази.

Вимоги до капіталу

Товариство зобов'язане на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог до Статутного та Власного капіталу.

Мінімальний розмір статутного капіталу встановлений ст. 33 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-IX і становить 3 мільйони гривень, оскільки Товариство здійснює діяльність фінансової компанії та надає одну фінансову послугу – факторинг.

Розмір власного капіталу відповідно до п. 12 Постанови Правління НБУ від 27.12.2023 року № 192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» встановлено на рівні не менше 10 млн. грн. – для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2024 р. складається з Зареєстрованого капіталу, Резервного капіталу та Непокритого збитку.

Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

Товариство протягом звітного періоду виконувало вимоги щодо розміру власного капіталу, затверджені Постановою Правління НБУ від 27.12.2023 року № 192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній».

7.5. Витрати на виплати працівникам

Витрати на виплати працівникам	Звітний період	Попередній період
Виплати на основі акцій	-	-
У складі адміністративних витрат, у тому числі:	12 792	10 743
Заробітна плата	10 780	9 108
Відрахування на соціальні заходи	2 012	1 635
У складі інших операційних витрат, у тому числі:	6	-
Заробітна плата	5	-
Відрахування на соціальні заходи	1	-

7.6. Забезпечення витрат і платежів.

Станом на 31.12.2023 року забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення становлять 964 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення становлять 767 тис. грн.

Аналіз змін забезпечення виплат персоналу та інших забезпечень

Забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення	тис. грн.
Залишок на початок звітного періоду	964
додаткові забезпечення, здійснені протягом періоду, включаючи збільшення існуючих забезпечень	1044
використані суми	(1241)
Залишок станом на кінець періоду	767

8. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

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

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

8.1 . Інші операційні доходи

	тис. грн.	
	2024 рік	2023 рік
Процентні доходи від утримання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	42344	24 862
Курсові різниці від зміни валютних курсів	2486	2 728
Дохід від резервів під кредитні ризики	27637	20 743
Доходи від відступлення прав вимоги, що обліковуються за амортизаційною собівартістю	1100	13
Інші доходи	1675	1 177
Всього	75 242	49 523

8.2. Операційні витрати

	тис. грн.	
	2024 рік	2023 рік
Адміністративні витрати, в т.ч.:	51 023	36 414
Матеріальні витрати	23	-
Витрати на оплату праці	10781	9 108
Відрахування на соціальні заходи	2012	1 635
Амортизація	460	387
Витрати на оплату товарів, робіт, послуг	31067	19 237
Невідшкодовані непрямі податки (ПДВ)	1575	2 433
Інші адміністративні витрати	5105	3 614
Інші операційні витрати	3753	4 929
Курсові різниці від зміни валютних курсів	3648	4 929
Інші витрати	105	-
Всього	54 776	41 343

8.3 Податок на прибуток

	2024 рік	2023 рік
Витрати з податку на прибуток	(3 941)	(1 472)

9. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

9.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

9.1.1 Надходження:

Інші надходження	2024 рік	2023 рік
Надходження від боржників за договорами факторингу	81720	58 651
Надходження від нового кредитора по договорам наступного відступлення прав вимоги	1137	1 981
Повернення гарантійного внеску для участі у торгах	522	2 554
Отримання поворотної безвідсоткової позики	8000	-
Інші надходження	2701	1 609
Всього	94 080	64 795

9.1.2 Витрачання

Інші витрачання	2024 рік	2023 рік
Оплата клієнтам за договорами факторингу	24118	34 468
Сплата гарантійного внеску для участі у торгах	422	2 554
Інші витрачання	1255	52
Всього	25 795	37 074

10. Витрати на позики

Витрати за позиками	тис. грн.	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати за позиками, визнані як витрати	923	-
Загальна сума витрат, понесених за запозиченнями	923	-
Видатки за процентами		
Процентні витрати	-	-
Загальна сума витрат, понесених за відсотками	-	-

11. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції” не проводилося.

12. Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за

рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2024 році відсутні.

Порівняння витрат з податку на прибуток та добутку облікового прибутку на ставку податку на прибуток:

Найменування показника	2024 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	(3 941)
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	(3 941)
Розбіжності	-

Найменування показника	2023 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	(1 472)
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	(1 472)
Розбіжності	-

Розбіжності між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на ставку податку на прибуток відсутні.

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)	Звітний період	Попередній період
Прибуток до оподаткування	21 895	8 180
Ставка оподаткування, %	18	18
Теоретичні витрати (дохід) з податку на прибуток	(3 941)	(1 472)
Коригування облікового прибутку (збитку), у тому числі:	-	-
<i>витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:</i>	-	-
<i>витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:</i>	-	-
Поточні витрати з податку на прибуток	(3 941)	(1 472)
Зміни відстроченого податкового активу / зобов'язання	-	-
Зміни відстроченого податкового активу / зобов'язання	-	-
Інші зміни	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(3 941)	(1 472)

13. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

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

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники у статутному капіталі Товариства, кінцеві бенефіціарні власники та управлінський персонал.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - ГОСТА ЛЕННАРТ АГРЕН, 19135, М. СОЛЛЕНТУНА, ВУЛ. СТРАНДВЕГЕН, 59, ШВЕЦІЯ.

Протягом 2023 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

За 2023 рік було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 750 тис. грн., сума виплаченої заробітної плати складає 833 тис. грн., заборгованість по виплаті заробітної плати станом на 31.12.2023 року перед управлінським персоналом складає 15 тис. грн.

Станом на звітну дату заборгованість за договорами позики складає 676 тис. євро, що за курсом НБУ на звітну дату складає 28 532 тис. грн. Сума заборгованості змінилася у порівнянні з 31.12.2022 роком у зв'язку з перерахунком курсових різниць станом на звітну дату відповідно до курсу НБУ.

В 2023 році ТОВ «КРЕДИТЕКСПРЕС ЮКРЕЙН ЕЛ.ЕЛ.СІ.» надало послуги Товариству по стягненню дебіторської заборгованості відповідно до Договору доручення. Загальна вартість отриманих послуг склала 13 922 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року кредиторська заборгованість за отриманими послугами складає 7 906 тис. грн.

В 2023 році ТОВ «КРЕДИТЕКСПРЕС ЮКРЕЙН ЕЛ.ЕЛ.СІ.» надало Товариству послуги оренди частини приміщення по Договору суборенди. Загальна вартість отриманих послуг оренди склала 84 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року кредиторська заборгованість за орендою складає 42 тис. грн.

Протягом 2024 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

За 2024 рік було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 476 тис. грн., сума виплаченої заробітної плати складає 475 тис. грн., заборгованість по виплаті заробітної плати станом на 31.12.2024 року перед управлінським персоналом складає 16 тис. грн.

Станом на звітну дату заборгованість за договорами позики перед СВЕА ЕКОНОМІ КІПР ЛІМІТЕД, складає 676 тис. євро, що за курсом НБУ на звітну дату складає 28 291 тис. грн. Сума заборгованості змінилася у порівнянні з 31.12.2024 роком у зв'язку з перерахунком теперішньої вартості майбутніх грошових потоків за ефективною ставкою відсотка роком та перерахунком курсових різниць.

В 2024 році ТОВ «КРЕДИТЕКСПРЕС ЮКРЕЙН ЕЛ.ЕЛ.СІ.» надало послуги Товариству по стягненню дебіторської заборгованості відповідно до Договору доручення. Загальна вартість отриманих послуг склала 17 978 тис. грн. Станом на 31.12.2024 року кредиторська заборгованість за отриманими послугами складає 2913 тис. грн.

В 2024 році ТОВ «КРЕДИТЕКСПРЕС ЮКРЕЙН ЕЛ.ЕЛ.СІ.» надало Товариству послуги оренди частини приміщення по Договору суборенди. Загальна вартість отриманих послуг оренди склала 42 тис. грн. Станом на 31.12.2024 року кредиторська заборгованість за орендою відсутня.

В 2024 році Товариство отримало від ТОВ «ДЕБТФОРТ УКРАЇНА» безпроцентну позику в сумі 8000 тис. грн., період погашення позики – лютий 2025 року. Станом на звітну дату кредиторська заборгованість за договором позики складає 8000 тис. грн. Крім того, ТОВ «ДЕБТФОРТ УКРАЇНА» у звітному періоді надало послуги Товариству на суму 888 тис. грн., частина заборгованості була погашена. Станом на звітну дату кредиторська заборгованість перед пов'язаною особою за договором складає 864 тис. грн.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

14. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Товариству та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Товариства до таких ризиків. Товариство виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Товариства:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;

- ринковий ризик (валютний, процентний, ціновий).

14.1 Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Заборгованість за договорами факторингу представляє собою придбані кредитно-знецінені фінансові активи, тому для визначення очікуваних кредитних збитків за такими активами Товариство оцінило теперішню вартість очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка. У зв'язку з тим, що оцінка теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків включає значні судження управлінського персоналу та пов'язана з невизначеностями майбутніх, фінансові активи, що представляють придбані права вимоги за договорами факторингу, вразливі до кредитного ризику.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Товариство реалізує ряд заходів, що дозволяють здійснювати управління кредитним ризиком, в тому числі такі: оцінка кредитоспроможності контрагентів, встановлення індивідуальних лімітів та умов платежу в залежності від фінансового стану контрагента, контроль авансових платежів, заходи щодо роботи по стягненню дебіторської заборгованості, тощо. Оцінка кредитоспроможності зовнішніх контрагентів здійснюється по відношенню до всіх покупців і їх фінансових гарантів, а також продавців товарів і послуг, що діють на умовах передоплати. Товариство здійснює постійний моніторинг фінансового стану. Очікувані грошові потоки за фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, переглядаються на постійній основі.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка майбутніх грошових потоків від утримання фінансових інструментів, що представляють собою права вимоги до боржників, придбаними за договорами факторингу.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Права вимоги за договорами факторингу станом на 31 грудня 2024 року відображені в Балансі (Звіті про фінансовий стан) в сумі 52 800 тис. грн. (станом на 01 січня 2023 року – 40 438 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2024 року Товариством було визначено амортизовану собівартість заборгованості за договорами факторингу, яка включає резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 52 539 тис. грн. (станом на 01 січня 2023 року – 80 176 тис. грн.).

Опис концентрації ризику

Оскільки Товариство придбаває права вимоги до значної кількості боржників (понад 100 тис. контрагентів), істотних концентрацій кредитного ризику по відношенню до окремих клієнтів, секторів промисловості та / або регіонах не спостерігається

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Керівництво Товариства контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про боржників із загальною сумою заборгованості понад 10% від загальної суми дебіторської заборгованості за основною діяльністю.

14.2 Ризик ліквідності

Опис вразливості до ризику

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Управління ризиком ліквідності здійснюється на основі періодичного фінансового аналізу показників платоспроможності та ліквідності. У випадку зростання ризику ліквідності Товариство буде додатково залучати кредитні кошти. Підхід Товариства до управління ліквідності та моніторингу ризиків ліквідності полягає в тому, щоб мати достатньо фінансових ресурсів (грошових коштів і доступних кредитних ліній) для виконання своїх зобов'язань при їх погашенні, як в нормальних, так і в кризових умовах, не викликаючи неприйнятних збитків або шкоди репутації Товариства. Метою Товариства є підтримання балансу між безперерйним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов, наданих постачальниками та банками.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Товариство володіє розвинутою системою управління ризиком ліквідності для управління короткостроковими, середньостроковими та довгостроковими фінансуванням. Керівництво Товариства здійснює регулярний моніторинг прогнозованих і фактичних грошових потоків, а також аналізує графіки погашення фінансових зобов'язань з метою своєчасного вжиття відповідних заходів щодо мінімізації можливих негативних наслідків.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками їх погашення станом на 31.12.2024 року, тис. грн.

Найменування статті	Зі строком погашення менше, ніж 1 місяць	Зі строком погашення 1-6 місяців	Зі строком погашення більше, ніж 1 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	15616	2486	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	29040	15840	7920
Всього активів	44556	18326	7920
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3872	-	-
Інші поточні зобов'язання	8452	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	28291
Всього фінансові зобов'язання	12324	-	28291
Чистий розрив ліквідності станом на 31.12.2024 р.	32232	18326	(20371)
Сукупний розрив ліквідності станом на 31.12.2024 р.	32232	50558	30188

Фінансові активи в кожному періоді погашення перевищують фінансові зобов'язання, сукупний розрив ліквідності за рахунок перевищення фінансових активів над фінансовими зобов'язаннями має позитивне значення станом на 31.12.2024 року, ризик ліквідності несуттєвий.

Істотних концентрація ризику ліквідності не спостерігається.

Відповідно до п. 19 Постанови НБУ «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» № 192 від 27.12.2023 року, Норматив левериджу повинен становити не менше ніж 3 %.

НЛ (норматив левериджу) станом на 31.12.2024 року = $(32916+593-1185)/43233 \times 100\% = 74,77\%$.

Товариство протягом звітного періоду дотримувалося нормативного значення нормативу левериджу, встановленого Постановою НБУ № 192.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Керівництво Товариства контролює та розкриває інформацію про концентрацію ризику ліквідності на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про кредиторів із загальною сумою кредиторської заборгованості понад 10% від загальної суми кредиторської заборгованості.

14.3 Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Станом на звітну дату ціновий ризик несуттєвий.

Процентний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Опис вразливості до ризику

Заборгованість за договорами з плаваючою процентною ставкою відсутня, тому процентний ризик Товариства незначний.

Валютний ризик

Опис вразливості до ризику

Валютний ризик пов'язаний зі зміною справедливої вартості або майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами, вартість яких виражена в іноземній валюті, через зміни курсу валют. Товариство здійснює свою діяльність в Україні, тому її рівень валютного ризику пов'язаний в основному із позиковими коштами, з валютою платежу в іноземній валюті. Валютами, в яких деномінована значна частина позикових коштів, є Євро. Станом на 31.12.2024 року валютна заборгованість Товариства за отриманими позиками в іноземній валюті становить 676 тис. Євро, у тому числі, заборгованість за нарахованими процентами 676 тис. Євро. Станом на 31.12.2024 року встановлено наступний курс Євро до української гривні: 43,9266 грн./1 Євро. У зв'язку з можливою різкою зміною курсу грн. до Євро, та політичною і фінансовою нестабільністю у країні у майбутньому існує ймовірність зниження капіталу Товариства за рахунок валютних коливань.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Товариство регулярно проводить аналіз схильності до валютного ризику, включаючи моделювання можливої поведінки курсу гривні до євро. Товариство прагне ідентифікувати і управляти валютним ризиком на комплексній основі.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Аналіз чутливості, поданий в таблиці нижче, відображає теоретичний ефект від зміни валютного курсу і потенційну зміну в прибутку чи збитку до оподаткування, і капіталі, які будуть отримані при зміні обмінного курсу на кінець звітного періоду за умови, що інші змінні залишаються незмінними на звітні дати. Аналіз чутливості передбачає, що всі інші параметри залишаються незмінними. Даний аналіз ґрунтується на волатильності курсів іноземних валют, яку Товариство вважає можливою на кінець звітного періоду.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Чутливість до змін валютних курсів	Загальний вплив на прибуток / збиток	Загальний вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	-	-
Послаблення долара США на 5%	-	-
Зміцнення Євро на 5%	(1415)	(1415)
Послаблення Євро на 5%	1415	1415

15. Справедлива вартість

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

► 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

► 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними. Для оцінки таких активів, Товариство використовує дані біржових котирувань з АТ «Фондова біржа ПФТС» на дату оцінки;

► 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках. Для фінансових інструментів, що належать до даного рівня ієрархії справедливої вартості, Товариство використовує методи на основі теперішньої вартості фінансових інструментів розрахованої виходячи з очікуваних грошових потоків та ринкової ставки дисконту на дату визначення справедливої вартості, або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Товариством використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані є суттєвими.

У Товариства відсутні фінансові активи та зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю.

16. Ризики, пов'язані з вимогами податкового та іншого законодавства

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності підприємств, у тому числі валютний контроль, митні вимоги та трансфертне

ціноутворення, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів найчастіше є нечіткими, й їхнє тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і державних органів та інших урядових інститутів. Випадки різних тлумачень законодавства не є поодинокими. Керівництво вважає, що його тлумачення відповідного законодавства є правильним, і що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, а також що Товариство нарахувало та сплатило всі необхідні податки.

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

Судові позови

Станом на 31.12.2024 року Товариство є позивачем та відповідачем по судовим справам, пов'язаних з веденням господарської діяльності.

Товариство є учасником 2670 судових процесів, як позивач чи відповідач, пов'язаних зі стягненням заборгованості з боржників, права вимоги до яких придбані за договорами факторингу. Оскільки права вимоги є кредитно-знеціненими на момент визнання, Товариство відображає їх в обліку за амортизованою собівартістю з врахуванням ризику під кредитні збитки у зв'язку з ймовірністю не повернення. Вибуття активів внаслідок завершення судових процесів не прогнозується.

17. Служба внутрішнього аудиту

Наказом від 01.08.2014 року на виконання вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 05.06.2014 № 1772 "Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах", було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту і впроваджено внутрішній аудит на Товаристві.

Цілями служби внутрішнього аудиту (контролю) є:

- 1) надання керівникові фінансової установи, вищому органу управління фінансової установи незалежних, об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо:
 - достатності та ефективності систем управління в адміністративній, операційній і фінансовій сферах діяльності фінансової установи;
 - відповідності діяльності фінансової установи вимогам законодавства України;
 - відповідності здійснюваної фінансовою установою діяльності вимогам внутрішніх документів фінансової установи;
 - ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами фінансової установи та розподілу відповідальності між ними;
 - ефективності використання наявних у фінансовій установі ресурсів;
 - ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
 - достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або службою внутрішнього аудиту (контролю);

- 2) сприяння керівникові фінансової установи, вищому органу управління фінансової установи в поліпшенні якості системи управління фінансової установи, а також в ефективному виконанні покладених на них обов'язків, шляхом надання консультацій та рекомендацій.

Служба внутрішнього аудиту відповідно до покладених на неї завдань виконує наступні функції:

- 1) нагляд за поточною діяльністю фінансової Установи;
- 2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової Установи;
- 3) перевірку результатів поточної фінансової діяльності Установи;
- 4) аналіз інформації про діяльність фінансової Установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової Установи;

5) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової Установи.

18. Події після звітного періоду

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Директор

Максим Кашпур

Головний бухгалтер

Вікторія Мазур



Звіт про управління

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«СВЕА ФІНАНС»

(колишня назва – ТОВ «Росвен Інвест Україна»)

за 2024 рік

м. Київ

ЗМІСТ

1.	Організаційна структура та опис діяльності Товариства	3
1.1.	Загальні відомості про Товариство	3
1.2.	Керівництво та організаційна структура	4
1.3.	Ключові показники діяльності та ринки збуту	5
2.	Результати діяльності Товариства	6
3.	Ліквідність та зобов'язання	7
4.	Екологічні аспекти	9
5.	Соціальні аспекти та кадрова політика	10
6.	Ризики	12
6.1.	Кредитний ризик	13
6.2.	Ризик ліквідності	14
6.3.	Операційний (операційно-технологічний) ризик	14
6.4.	Юридичний (правовий) ризик	15
6.5.	Ризик репутації	16
6.6.	Стратегічний ризик	16
7.	Дослідження та інновації	17
8.	Фінансові інвестиції	17
9.	Перспективи розвитку	18

Звіт про управління ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВЕА ФІНАНС» (далі за текстом також ТОВ «СВЕА ФІНАНС», Товариство, Фінансова компанія) складений за 2024 рік станом на 31 грудня 2024 року у відповідності до вимог:

- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та доповненнями;
- Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених Наказом Міністерства фінансів України від 07.12.2018р. № 982 із змінами та доповненнями.

1. Організаційна структура та опис діяльності Товариства

1.1. Загальні відомості про Товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВЕА ФІНАНС» (скорочене найменування - ТОВ «СВЕА ФІНАНС») — фінансова установа з іноземними інвестиціями, код ЄДРОПОУ 37616221, зареєстрована відповідно до законодавства України 07.04.2011 під назвою Товариство з обмеженою відповідальністю «Росвен Інвест Україна». Є резидентом України. В березні 2024 року Фінансова компанія провела ребрендінг та змінила назву з Товариство з обмеженою відповідальністю «Росвен Інвест Україна» на Товариство з обмеженою відповідальністю «СВЕА ФІНАНС».

Юридична адреса: 03126, м. Київ, бул. Вацлава Гавела, буд.6

Основними видами діяльності Товариства, згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань протягом звітного періоду були:

- Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;
- Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;
- Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний).

Товариство здійснювало свою діяльність на протязі звітного року відповідно до ліцензій:

- на НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ від 09.06.2017р., виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (анульовано 04.03.2024р.);
- на ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ від 04.03.2024р., виданої Національним банком України.

Основним напрямком діяльності фінансової компанії протягом звітного періоду був факторинг, а саме, придбання кредитно-знецінених фінансових активів. Фінансова компанія вже має більше як 10-річний досвід роботи на ринку факторингу, який ґрунтується на тривалих ділових стосунках з клієнтами, наявності кваліфікованих фахівців та матеріально-технічній базі.

Мета діяльності Товариства полягає в наданні широкого спектру фінансових послуг, створенні конкурентного середовища, яке дозволить клієнтам обирати та отримувати якісні послуги на вигідних та прозорих умовах.

1.2. Керівництво та організаційна структура

ТОВ «СВЕА ФІНАНС» не має філій, представництв, відділень та інших відокремлених підрозділів.

Вищим органом Товариства є загальні збори учасників.

Виконавчим органом Товариства, що здійснює управління його поточною діяльністю, є директор.

Організаційна структура Товариства станом на 31.12.2024р. представлена на схемі нижче:



Протягом звітного року в організаційній структурі Товариства зміни не відбувались.

Діюча організаційна структура Товариства дає змогу координувати роботу всіх підрозділів Товариства з урахуванням обсягів та видів економічної діяльності, що здійснюються Товариством, та забезпечує уникнення дублювання функцій.

1.3. Ключові показники діяльності та ринки збуту

Метою діяльності ТОВ «СВЕА ФІНАНС» є надання фінансових послуг для задоволення існуючих потреб з метою вирішення економічних та соціальних проблем і одержання відповідного прибутку для задоволення потреб учасників та працівників Товариства.

Наразі Товариство надає фінансові послуги, а саме, факторинг.

Основним робочим активом Товариства є дебіторська заборгованість (надалі – портфель), що сформована за рахунок придбаних кредитно-знецінених фінансових активів. Головною задачею Товариства є зменшення такої дебіторської заборгованості шляхом ефективного управління, зваженого кредитного менеджменту, включно з оцінкою кредитного ризику і стягненням боргів, в тому числі шляхом юридичного супроводу.

Товариство надає послуги з факторингу виключно клієнтам з реєстрацією та місцем розташування на території України, незалежно від регіональної приналежності.

Клієнтами Товариства є юридичні особи незалежно від їх організаційно - правової форми та форми власності за винятком обмежень, обумовлених внутрішніми нормативними документами та чинним законодавством України.

Портфель Товариства складається із власне придбаних кредитно-знецінених фінансових активів, як то заборгованість за телекомунікаційні послуги, за оренду і т.п., а також переуступлених прострочених кредитів. Основу портфеля, більш ніж на 90%, формують придбані за договорами факторингу прострочені кредити, що були надані фізичним особам.

Інформація про портфель Товариства (в тис.грн.):

Найменування статті	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2023	Відхилення
Інша поточна дебіторська заборгованість	52 800	40 438	12 362

За звітний період портфель заборгованостей збільшився на 30%, що пов'язане із діловою активністю Товариства у 2024 році. Так, у 2024 році Товариство уклало 10 договорів факторингу на загальну суму 24 118 тис.грн.

2. Результати діяльності Товариства

Діяльність Товариства за звітний період є прибутковою. Результати діяльності представлені в таблиці:

Стаття	2024 рік, тис. грн.	2023 рік тис. грн.	Відхилення
Інші операційні доходи	75 242	49 523	25 719
Адміністративні витрати	51 023	36 414	14 609
Інші операційні витрати	3 753	4 929	-1 176
Інші фінансові доходи	2 352	-	2 352
Фінансові витрати	923	-	923
Фінансовий результат до оподаткування	21 895	8 180	13 715
Витрати (дохід) з податку на прибуток	3 941	1 472	2 469
Чистий фінансовий результат прибуток	17 954	6 708	11 246

У звітному періоді в порівнянні з попереднім періодом доходи значно збільшилися, і хоча операційні витрати зросли також, чистий прибуток після оподаткування за результатами діяльності у 2024 році значно збільшився у порівнянні з 2023 роком, а саме на 11 246 тис. грн.

Елементи операційних витрат представлені у таблиці нижче:

Стаття	2024 рік, тис. грн.	2023 рік тис. грн.	Відхилення
Матеріальні затрати	23	-	23
Витрати на оплату праці	10 785	9 108	1 677
Відрахування на соціальні заходи	2 013	1 635	378
Амортизація	460	387	73
Інші операційні витрати	41 495	30 213	11 282
Разом	54 776	41 343	13 433

Складовою частиною інших операційних витрат є суми резервів за сумнівними та безнадійними боргами. Збільшення розміру резервів у 2024 році порівняно з 2023 обумовлено тим, що Товариство продовжує активно збільшувати свій портфель шляхом придбання нових кредитно-знецінених фінансових активів.

Рентабельність активів Товариства:

	2024	2023
Результат діяльності, тис. грн.	17 954	6 708
Середньорічна сума активів, тис. грн.	64 402	45 193
Рентабельність активів, % річних	27,88%	14,84%

$$\text{Рентабельність активів (2024 р.)} = 17\,954 / (53\,246/2 + 75\,557/2) * 100$$

$$\text{Рентабельність активів (2023 р.)} = 6\,708 / (53\,246/2 + 37\,140/2) * 100$$

Таким чином, як можна побачити із таблиці вище, у 2024 році Товариство продемонструвало позитивну динаміку та значно підвищило рентабельність своїх активів.

3. Ліквідність та зобов'язання

Основними джерелами фінансування Товариства є кошти, отримані за результатами основної операційної діяльності.

Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої фінансові зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу. Підхід Товариства до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у Товариства ліквідних коштів, достатніх для погашення своїх зобов'язань в строк, як в звичайних, так і в стресових умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків і не піддаючи ризику репутацію Товариства.

Наразі Товариство є ліквідним та платоспроможним, забезпечене власним капіталом та коштами, наданими материнською компанією Товариства за договорами процентної позики. Активи Товариства, що забезпечують своєчасне виконання зобов'язань, в основному представлені дебіторською заборгованістю від операцій факторингу та коштами, розміщеними на депозитних та поточних рахунках в банках. Основні концентрації активів зосереджені у придбаних за договорами факторингу прострочених кредитах, що були свого часу надані фізичним особам. Найбільшу питому вагу в складі пасивів займає поточна кредиторська заборгованість, що складається із зобов'язань за договорами процентної позики. Інші поточні зобов'язання – це зобов'язання з оренди, резерву відпусток, розрахунків з бюджетом, тощо.

Поточні зобов'язання представлені в таблиці:

Стаття	2023 рік тис. грн.	2024 рік, тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (заборгованість за позикою від Засновника)	28 532	28 291
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7 996	3 872
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	700	1 543
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунки зі страхування	18	44
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунки з оплати праці	253	264
Поточні забезпечення	964	767
Інші поточні зобов'язання	413	8 452
Всього	38 876	43 233

Станом на 31.12.2024 року у Товариства відсутні довгострокові зобов'язання.

Ліквідність Товариства підтримується завдяки:

- контролю вхідних та вихідних грошових потоків;
- проведенням постійної роботи щодо погашення проблемних активів;
- прогнозними розрахунками майбутніх операцій.

Показники ліквідності та платоспроможності наведені в таблиці:

Найменування	Формула розрахунку	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2023р.
Оборотні активи (ф. 1 р. 1195 гр. 4)	Оборотні активи / Поточні зобов'язання	72 251	51 112
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		43 233	38 876
Кзл - коефіцієнт загальної ліквідності		1,67	1,31
<i>Значення Кзл - не менше 1</i>			
Оборотні активи (ф. 1 р. 1195 гр. 4)	(Оборотні активи - Запаси) / Поточні зобов'язання	72 251	51 112
Запаси (ф. 1 р. 1100 гр.4)		0	0
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		43 233	38 876
Кпл - коефіцієнт поточної ліквідності		1,67	1,31
<i>Значення Кпл - не менше 1</i>			
Грошові активи (ф. 1 р. 1160 гр. 4 + ф. 1 р. 1165 гр.4)	Грошові активи / Поточні зобов'язання	18 102	9 322
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		43 233	38 876
Кл - коефіцієнт абсолютної ліквідності		0,42	0,24
<i>Значення Кл - не менше 0.25</i>			

Показники ліквідності та платоспроможності Товариства знаходяться в межах нормативних значень, так як Товариство володіє достатнім обсягом вільних ресурсів, які сформувалися завдяки власним джерелам та коштам, залученим за договорами процентної позики, укладеними з материнської компанією Товариства. Більше того, вони значно покращились порівняно з попереднім роком.

Загалом Товариство забезпечене власним капіталом, що відповідає всім вимогам нормативно-правових актів, та який фінансова компанія може використовувати для покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при наданні фінансових послуг. Слід зазначити, що в поточних економічних умовах (російська агресія та бойові дії на території України) ризик ліквідності передбачено може коливатися. Підхід до управління ліквідністю Товариства полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, те, щоб завжди мати достатню ліквідність для виконання своїх зобов'язань, коли вони будуть належними, як в нормальних, так і в стресових умовах, не завдаючи неприйнятних втрат або ризику завдати шкоди репутації Товариства.

Управлінський персонал Товариства проаналізував вплив таких наслідків на даний час та в результаті аналізу було встановлено, що станом на звітну дату ліквідність Товариства забезпечується достатньою кількістю ресурсів (в т.ч. розміщених на поточних та депозитних рахунках у банках), яких вистачає для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх грошових зобов'язань.

4. Екологічні аспекти

Товариство при здійсненні своєї діяльності дотримується позиції бережливого ставлення до природи. Основним принципом діяльності Товариства є раціональне використання природних ресурсів та збереження зовнішнього середовища. Тому Товариство у своїй діяльності дотримується екологічних норм та забезпечує охорону навколишнього середовища. Заходи Товариства щодо поліпшення навколишнього середовища можна розділити за наступними напрямками:

- енергоефективність;
- підвищення екологічної свідомості працівників.

Товариство заохочує своїх співробітників до сприятливих для екологічного середовища дій, таких як збір акумуляторних елементів живлення шляхом організації у офісі Товариства пунктів збору зношених елементів.

Товариство не є платником екологічного податку відповідно до Податкового кодексу України, так як не здійснює викидів забруднюючих речовин в атмосферне повітря стаціонарними джерелами забруднення.

Також Товариство не є платником рентної плати за спеціальне використання води, оскільки вода використовується Товариством виключно для задоволення власних питних і санітарно-гігієнічних потреб.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Товариство дотримується парадигми, що основа успіху бізнесу – це люди.

Товариство поважає права людини і не допускає дискримінації з політичних, релігійних, національних, гендерних, статевих чи інших мотивів.

Товариство надає рівні можливості у працевлаштуванні, професійному й особистісному зростанні всім співробітникам.

Принциповим для Товариства є невикористання дитячої праці.

Товариство забезпечує роботою людей з інвалідністю та тих, яких відносять до «групи ризику». Ці співробітники мають рівні права і можливості.

Товариство з повагою ставиться до вагітних жінок: зберігає робочі місця на період відпустки у зв'язку з вагітністю, пологами та догляду за дитиною до 3-х років.

Найголовнішими завданнями кадрової політики Товариства є формування та збереження високопрофесійного колективу, здатного працювати на перспективу, його розвиток відповідно до потреб Товариства та вимог діючого законодавства, забезпечення умов реалізації прав і обов'язків працівників, що передбачені трудовим законодавством.

Товариство – насамперед команда висококваліфікованих, досвідчених, компетентних спеціалістів. Керівництво Товариства відповідає визначеним НБУ вимогам щодо їх ділової репутації та професійної придатності. Фахівці Товариства мають необхідну освіту та досвід роботи в сфері фінансових послуг.

Кількість працівників у звітному році була представлена наступним чином.

Середньорічна кількість працівників Товариства у 2024 році складала 20 людей, в т.ч. 7 жінок, 3 з яких перебувають на керівних посадах.

Товариство не має працівників, які перебували у вимушених прогулах.

На умовах неповного робочого дня станом на 31.12.2024 року в Товаристві працювало 10 осіб.

У 2024 році звільнилося 4 працівника, 3 з яких працювали на умовах неповного робочого дня(зовнішні сумісники).

	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2023
Кількість працівників всього:	20	17
в т.ч. фахівці, технічні службовці, робітники	1	1
в т.ч. професіонали	10	9
в т.ч. керівники, менеджери, управителі	9	7

Інформація про оплату праці працівників підприємства:

	2024 р., тис.грн.	2023 р., тис. грн.	Відхилення
Фонд оплати праці всього	10 797	8 999	1 798
в т.ч. основна зарплата	8 023	7 198	825
в т.ч. додаткова зарплата	1 064	488	576
в т.ч. премії та ін. заохочення	1 711	1 313	398

З метою посилення стимулювання працівників Товариства у досягненні високого рівня продуктивності та ефективності праці, покращення фінансових показників діяльності Товариством застосовується преміювання з урахуванням виконання планових показників.

З метою мінімізації ризиків, пов'язаних з військовою агресією російської федерації проти України на бізнес Товариства, його результати та, найважливіше, на співробітників, керівництвом Товариства в звітному періоді продовжено вжиття ряду заходів, дотримання яких забезпечує безпеку працівників, а саме:

- використання за необхідності можливостей дистанційної роботи;
- використання підземного паркінгу як укриття під час повітряних тривог.

Кадрова політика Товариства спрямована на підвищення рівня кваліфікації персоналу, яке відбувається з урахуванням напрямків розвитку Товариства, та передбачає навчання персоналу Товариства з метою підвищення особистої ефективності, вдосконалення системи менеджменту, підвищення якості роботи, є стабільною, динамічною і коригується відповідно до економічної ситуації та внутрішніх потреб Товариства.

Менеджмент Товариства прагне створити умови для максимальної реалізації потенціалу працівників, надаючи можливість для професійного та кар'єрного зростання кожного співробітника. Працівники мають можливість підвищувати кваліфікацію шляхом участі в семінарах та внутрішніх навчальних процесах, що організовуються в Товаристві.

Складна ситуація, яка пов'язана з повномасштабним вторгненням російської федерації в Україну змусила працівників Товариства в звітному періоді використовувати дистанційну форму онлайн-навчання за допомогою сервісів Skype, Zoom, Youtube, через які вільно організовуються онлайн-уроки, відеоконференції чи прослуховування вебінарів в режимі реального часу.

Охорона праці та безпека працівників Товариства здійснюється через систему правових, соціально-економічних, організаційно-технічних, санітарно-гігієнічних, лікувально-профілактичних заходів і засобів, спрямованих на збереження життя, здоров'я та працездатності працівників.

В основі успішного розвитку Товариства є принцип загальної поваги до прав людини. Відкрита політика в діяльності Товариства унеможливорює прояви корупції та хабарництва.

6. Ризики

Під ризиками фінансової діяльності розуміється можливість фінансових втрат (збитків), пов'язана із внутрішніми й зовнішніми факторами, що впливають на діяльність установи. Товариство на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та мінімізацію ризиків, на які воно наражається/може наражатися під час роботи, джерел їх виникнення та забезпечує належне управління такими ризиками.

Процес управління ризиками в Товаристві охоплює всі організаційні рівні – від рівня керівників Товариства до рівня структурних підрозділів, які безпосередньо приймають та/або генерують ризики.

Мета управління ризиками - сприяння підвищенню вартості власного капіталу Товариства з одночасним забезпеченням досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме: клієнтів і контрагентів, керівництва, працівників, власників, органів нагляду, інших сторін. Мета процесу управління ризиками полягає в їх обмеженні або мінімізації, оскільки повністю уникнути ризиків неможливо.

За джерелами виникнення ризики Товариства поділяються на зовнішні і внутрішні.

До зовнішніх належать ризики, які виникають у зовнішньому щодо Товариства середовищі і безпосередньо не залежать від його діяльності: ризик форс-мажорних обставин (російська агресія та бойові дії на території України), зовнішньополітичний ризик, макроекономічний ризик, інфляційний ризик і т.п.

До внутрішніх належать ризики, які виникають безпосередньо у зв'язку з діяльністю Товариства та є істотними для нього. Основні внутрішні ризики Товариства:

6.1. Кредитний ризик

Заборгованість за договорами факторингу представляє собою придбані кредитно-знецінені фінансові активи, тому для визначення очікуваних кредитних збитків за такими активами Товариство оцінює теперішню вартість очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка. У зв'язку з тим, що оцінка теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків включає значні судження управлінського персоналу та пов'язана з невизначеностями майбутніх потоків, фінансові активи, що представляють придбані права вимоги за договорами факторингу, вразливі до кредитного ризику.

Управління/вплив на рівень ризику.

Товариство реалізує ряд заходів, що дозволяють здійснювати управління кредитним ризиком, в тому числі такі: оцінка кредитоспроможності контрагентів, встановлення індивідуальних лімітів та умов платежу в залежності від фінансового стану контрагента, контроль авансових платежів, заходи щодо роботи по стягненню дебіторської заборгованості, тощо. Оцінка кредитоспроможності зовнішніх контрагентів здійснюється по відношенню до всіх покупців і їх фінансових гарантів, а також продавців товарів і послуг, що діють на умовах передоплати. Товариство здійснює постійний моніторинг фінансового стану. Очікувані грошові потоки за фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, переглядаються на постійній основі.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

6.2. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Управління/вплив на рівень ризику.

Процес управління та оцінки ризику ліквідності в Товаристві складається з:

- аналізу ліквідності балансу та коефіцієнтів ліквідності;
- встановлення та перегляду лімітів операцій, в т.ч. моніторингу та контролю портфелів активних операцій та оцінки можливих змін;
- прогнозування стану ліквідності при здійсненні нових операцій;
- управлінських заходів (планування операцій, коригування їх умов, припинення проведення операцій тощо).

Проблем із платоспроможністю у Товариства не виникало. Товариство відповідає вимогам ліквідного підприємства; забезпечене власним капіталом та коштами, залученими від материнської компанії. В поточних економічних умовах (російська агресія та бойові дії на території України) ризик ліквідності передбачено може коливатися. Аналізуючи вплив таких наслідків на даний час було встановлено, що станом на звітну дату ліквідність Товариства забезпечується достатньою кількістю ресурсів (в т.ч. розміщених на поточних та депозитних рахунках у банках), яких вистачає для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх грошових зобов'язань.

У випадку зростання ризику ліквідності Товариство буде додатково залучати кредитні кошти.

6.3. Операційний (операційно-технологічний) ризик

Це ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, неефективністю наданих послуг, неможливістю своєчасного прийняття необхідних заходів по виникненню загроз інтересам Товариства, зокрема, з боку його співробітників, що зловживають своїми повноваженнями або ведуть свою діяльність з порушенням етичних норм і невинуватно високими ризиками, що призводять до ослаблення позицій на ринку або до банкрутства (ризик зловживань). Інші аспекти операційного ризику – вагомі збої в роботі інформаційно-технологічних систем, а також пожежі й інші стихійні явища.

Управління/вплив на рівень ризику.

Процедури управління (мінімізації) операційними ризиками включають в себе: здійснення операцій за процедурами та регламентом, що розроблені та затверджені внутрішніми документами Товариства; автоматизацію та стандартизацію операцій; подвійний контроль; своєчасне, повне та достовірне відображення операцій у регістрах бухгалтерського обліку; багаторівневий захист інформації; забезпечення належної матеріально-технічної бази; впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до вимог законодавства України з питань інформаційної безпеки; створення архіву операцій, тощо.

В період повномасштабного нападу російської федерації на територію України безперервній роботі підприємства в цілому сприяла заздалегідь проведена робота щодо належної організації системи взаємодії підрозділів, достатнього рівня взаємозаміни працівників, можливості працювати дистанційно, забезпечення достатнього рівня технічного оснащення, можливості безперервного функціонування під час дефіциту енергоносіїв тощо.

6.4. Юридичний (правовий) ризик

Це ризик виникнення втрат внаслідок недосконалості правової системи (суперечливість законодавства, відсутність ефективного судового захисту), правозастосовної практики, їх несприятливих змін в місці реєстрації (ведення операцій) Товариства або його контрагентів, невідповідності документів вимогам законодавства, що регулюють його діяльність, порушення Товариством та/або його контрагентами законодавства, договорів, етичних норм і норм прийнятої ділової практики.

Управління юридичним ризиком включає:

- дотримання Товариством вимог нормативно-правових актів України;
- відповідність внутрішніх документів Товариства вимогам чинного законодавства;
- спроможність Товариства своєчасно приводити свою діяльність та внутрішні документи у відповідність до змін в законодавстві;
- легітимність та прийнятність відносин із клієнтами та контрагентами, у рамках діючого законодавства;
- постійний моніторинг змін у законодавстві України, які можуть вплинути на фінансовий стан Товариства або спричинити зміну параметрів його роботи;

- постійний моніторинг всіх судових справ, ініційованих Товариством або проти Товариства.

В умовах воєнного стану зростає ймовірність розірвання договорів, договірні ризики (зокрема, застосування форс-мажорних обставин), судові ризики, ризики контрагентів, пов'язаних з державою-агресором, тощо. Для управління таким ризиком Товариство проводить ретельний аналіз контрагентів, моніторинг договорів, боргових зобов'язань тощо, розробляючи превентивні заходи у відповідності до законодавства.

6.5. Ризик репутації

Це ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів через виникнення у суспільстві негативного сприйняття установи, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому.

Управління/вплив на рівень ризику.

В рамках управління ризиком репутації Товариство здійснює:

- врахування результатів перевірок уповноважених органів державного регулювання, аудиторських компаній;
- постійне вдосконалення стандартів обслуговування клієнтів;
- дотримання внутрішньої дисципліни;
- сприяння дотриманню принципів професійної етики;
- врахування репутації потенційних клієнтів та уникнення контактів із клієнтами з незадовільною репутацією, оскільки такі контакти можуть негативно вплинути на репутацію самого Товариства;
- прогнозування і реагування на зміни ринкового та іншого характеру, які впливають або можуть вплинути на репутацію Товариства, тощо.

На даний час Товариства намагається враховувати складні поточні обставини в країні при взаємодії та співпраці зі своїми клієнтами.

6.6. Стратегічний ризик

Це ризик втрати Товариством займаних позицій на ринку (конкурентоспроможності) або отримання збитків (шкоди) в результаті прийняття топ-менеджерами помилкових напрямів розвитку, помилкових управлінських рішень, або в результаті непередбачених змін зовнішнього середовища.

Управління/вплив на рівень ризику.

Управління стратегічним ризиком, зазвичай, реалізується через системи планування розвитку на період; шляхом забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям та завданням; диверсифікацією продуктів та клієнтів; моніторингом змін законодавства, контролем за послідовним впровадженням завдань та управлінських рішень на всіх організаційних рівнях установи, підвищенням кваліфікації працівників, тощо. На даний час планування та підтримання динамічного розвитку підприємства ускладнюється через військове вторгнення російської федерації на територію України.

Система управління ризиками в Товаристві відповідає принципам дієвості та ефективності, усебічності, незалежності, конфіденційності, пропорційності та враховує всі ризики, притаманні його діяльності, розміру, бізнес-моделі. Процес управління ризиками в Товаристві охоплює всі організаційні рівні - від рівня керівників Товариства до рівня структурних підрозділів, які безпосередньо приймають та/або генерують ризики. Унаслідок широкомасштабної агресії росії проти України значно зріс рівень усіх ризиків, які впливають на стабільність фінансової організації та ускладнюють її роботу.

7. Дослідження та інновації

Товариство є фінансовою установою, яка у відповідності до чинного законодавства України з питань регулювання діяльності на ринку фінансових послуг надає фінансові послуги на підставі отриманих ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів). Порядок та умови надання фінансових послуг визначені внутрішніми нормативними документами Товариства.

На сьогодні діяльності Товариства не є властивим проведення досліджень, інноваційної діяльності та розробок.

8. Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2024 р. Товариство не має фінансових інвестицій.

В зв'язку з військовою агресією російської федерації Товариство не розглядає можливості здійснення інвестицій в найближчий час.

9. Перспективи розвитку

Враховуючи поточну економічну невизначеність та нестабільність ринку, спричинену військовою агресією російської федерації, що почалася 24.02.2022 року та досі триває, управлінський персонал зважено оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі на території, підконтрольній Україні. Управлінський персонал враховує різні сценарії, включаючи обґрунтовано ймовірний сценарій погіршення ситуації й бере до уваги всю наявну актуальну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом. У кожному випадку детальність розгляду ситуації залежить від конкретних фактів та розвитку ситуації в країні в цілому.

Керівництво та учасники Товариства мають намір і в подальшому розвивати діяльність Товариства. Керівництво материнської компанії весь час наголошує, що продовжуватиме фінансувати Товариство до закінчення військового стану. Тож на думку керівництва Товариства, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним та адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасників надавати підтримку Товариству, а також історичний досвід щодо стабільних позитивних результатів та прибуткової діяльності Товариства.

Дотримання керівництвом Товариства принципу безперервності є свідченням того, що:

- Товариство є ліквідним і платоспроможним (здатним генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою, тощо);

- у Товариства відсутні плани та підстави для його ліквідації чи припинення.

В наступному періоді своєї діяльності Товариство вбачає за необхідне продовжити реалізувати такі заходи:

- розвиток і підтримання на високому рівні іміджу та репутації Товариства як надійної рентабельної фінансової установи;

- якісне розширення клієнтської бази;

- зростання обсягу операцій факторингу;

- збільшення прибутку за рахунок розширення клієнтської бази.

У 2025 році результати діяльності Товариства значною мірою будуть залежати від тривалості та наслідків воєнних дій на території України. Товариство планує продовжувати нарощування прибутку від факторингових операцій, як основного виду своєї діяльності. Товариством заплановано витратити близько 30 000 тис. грн. на фінансування операцій факторингу.

Директор



Кашпур М.Л.