



**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АБ ФАЙНЕНШИАЛ ГРУП»
код за ЄДРПОУ 41918068
станом на 31.12.2024 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2025 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АБ ФАЙНЕНШИАЛ ГРУП»*

*Національному Банку України
(далі – НБУ)*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АБ ФАЙНЕНШИАЛ ГРУП» (далі – Товариство), що складається із:

- ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024 р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2024 р.;
- ✓ Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 1.1 та 2 у фінансовій звітності, в яких описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариство має значний вплив вторгнення Російської Федерації в

Україну та воєнні дії, що тривають, і подальший розвиток подій є невизначеним, включаючи інтенсивність або потенційну тривалість цих дій. Як зазначено у Примітці 2 ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітці 1.1, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Ця звітність за 2024 рік включає:

- ✓ Дані фінансової звітності;
- ✓ Дані про договори та операції за наданими кредитами;
- ✓ Дані про договори та операції фінансового лізингу;
- ✓ Дані про компенсації та дорогоцінні метали;
- ✓ Дані про великі ризики фінансової установи за гарантіями;
- ✓ Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість;
- ✓ Дані про договори та операції за гарантіями;
- ✓ Дані про портфель та зобов'язання за наданими гарантіями;
- ✓ Дані про договори та операції факторингу;
- ✓ Дані регуляторного балансу;
- ✓ Дані про позабалансові зобов'язання;
- ✓ Грошові кошти та їх еквіваленти;
- ✓ Дані про субординований борг фінансової компанії;
- ✓ Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- ✓ Дані про залучені кошти.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується 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 здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АБ ФАЙНЕНШИАЛ ГРУП» не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
Код ЄДРПОУ	23504528
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.26, кв.310 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.26, кв.310)
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43)
Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1037 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Телефон та електронна адреса	(044) 537-76-53, 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договір №23/03/25 від 23 березня 2025 року
Дата початку проведення аудиту	23 березня 2025 року
Дата закінчення проведення аудиту	04 квітня 2025 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного

аудитора, є

(сертифікат №007570, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності –100027)

В.В. Водзінський

Директор аудиторської фірми

ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
(сертифікат №003633, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101236)

Л.М. Гавриловська

04 квітня 2025 р.



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «АБ ФАЙНЕНШІАЛ ГРУП» Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
 Територія М.КИЇВ за КАТОТТГ ¹ _____
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ _____
 Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КВЕД _____
 Середня кількість працівників ² 4
 Адреса, телефон бульвар Дружби Народів, буд. 28-В, ПЕЧЕРСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, М. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 01103, 2239170
Україна

КОДИ		
2025	02	20
41918068		
UA80000000000624772		
240		
64.92		

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	923	923
первісна вартість	1001	923	923
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
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	-	4 052
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відтрончені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відтрончені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	923	4 975
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	2
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	11 445	50 304
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	73	81
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	14
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	61 292	161 044
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2	205
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	2	205
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	72 812	211 651
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	73 735	216 626

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 100	16 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	102	416
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	6 202	16 516
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	52 601
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	-	52 601
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векоелі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	111	-
розрахунками з бюджетом	1620	19	24
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	24
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	2	2
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	67 401	147 483
Усього за розділом III	1695	67 533	147 509
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	73 735	216 626

Керівник

Коновал Ярослав Олегович

Головний бухгалтер

Левенко Наталія Франківна

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.

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «АБ ФАЙНЕНШІАЛ
ГРУП»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	02	20
41918068		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	5 466
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(4 419)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	1 047
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	101 482	-
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(441)	(-)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(89 449)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	11 592	1 047
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	212	-
Інші доходи	2240	-	55 012
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(11 419)	(971)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(54 972)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	385	116
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(71)	(21)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	314	95
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	314	95

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	108	-
Витрати на оплату праці	2505	268	124
Відрахування на соціальні заходи	2510	59	25
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	89 456	4 270
Разом	2550	89 891	4 419

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

Коновал Ярослав Олегович

Головний бухгалтер

Левенко Наталія Франківна



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	-	-
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	47 387	2 901
Інші надходження	3095	200	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(225)	(149)
Праці	3105	(215)	(91)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(59)	(25)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(160)	(47)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(68)	(24)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(11 591)	(58 347)
Інші витрачання	3190	(10)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	35 327	-55 758
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	36 397
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
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	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(8)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-8	36 397
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	10 000	1 000
Отримання позик	3305	87 597	27 388
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	132 679	9 043
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(34)	(-)
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	-35 116	19 345
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	203	-16
Залишок коштів на початок року	3405	2	18
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	205	2

Керівник

Коновал Ярослав Олегович

Головний бухгалтер

Левенко Наталія Франківна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	1 000	-	-	-	-	-	-	1 000
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	1 000	-	-	-	95	-	-	1 095
Залишок на кінець року	4300	6 100	-	-	-	102	-	-	6 202

Керівник

Коновал Ярослав Олегович

Головний бухгалтер

НАЗАРЧУК ГЕЛЕНА ІВАНІВНА



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	10 000	-	-	-	-	-	-	10 000
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	10 000	-	-	-	314	-	-	10 314
Залишок на кінець року	4300	16 100	-	-	-	416	-	-	16 516

Керівник

Коновал Ярослав Олегович

Головний бухгалтер

Левенко Наталія Франківна



Примітки до

Фінансової звітності за 2024 рік

**Товариства з обмеженою
відповідальністю «АБ ФАЙНЕНШИАЛ ГРУП»**

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки та схвалення фінансової звітності за дванадцять місяців 2024 року, який закінчився 31 грудня 2024 року.....	4
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	
Звіт про фінансовий стан.....	5
Звіт про сукупний дохід.....	5
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).....	6
Звіт про власний капітал.....	6
1. Загальні відомості про товариство.....	7
1.1. Операційне середовище Товариства.....	7
2. Припущення про безперервність діяльності Товариства.....	9
2.1 МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності.....	10
2.2 МСФЗ, які прийняті але ще не вступили в дію.....	11
2.3 Валюта подання звітності.....	173
2.4 Рішення про затвердження фінансової звітності.....	14
3. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.....	16
3.1. Основа складання фінансової звітності.....	17
3.2. Заява про відповідність.....	174
3.3. Функціональна валюта та валюта представлення, ступінь округлення.....	174
3.4. Звітний період фінансової звітності.....	18
3.5. Склад фінансової звітності.....	185
3.6. Оцінки, судження та припущення.....	18
4. Основні принципи облікової політики.....	15
4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	16
4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.....	17
4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.....	17
4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	17
4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.....	17
4.6. Використання ставок дисконтування.....	18
4.7. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.....	18
5. Методики оцінювання, які використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	19
5.1. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток.....	19
5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.....	19
5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.....	20
5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».....	20
6. Про облікову політику Товариства.....	20
6.1. Форма та назви фінансових звітів.....	20
6.2. Методи подання інформації у фінансових звітах.....	20
6.3. Критерії визнання елементів фінансової звітності.....	20
6.4. Операції в іноземних валютах.....	22
6.5. Основні засоби та нематеріальні активи.....	22
6.6. Інвестиційна нерухомість.....	23
6.7. Запаси.....	23
6.8. Визнання та оцінка фінансових інструментів.....	24
6.9. Дебіторська заборгованість.....	25
6.10. Інша дебіторська заборгованість.....	25
6.11. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу.....	26

6.12	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	26
6.13	Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).....	26
6.14	Резерви.....	26
6.15	Забезпечення	27
6.16	Власний капітал	27
6.17	Доходи і витрати	27
6.18	Виплати працівникам.....	27
6.19	Податок на прибуток.....	28
6.20	Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.....	28
6.21	Операційні податки.....	29
6.22	Виправлення помилок.....	29
6.23	Управління фінансовими ризиками.....	30
6.24	Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності. Аналіз статей фінансової звітності	30
7.	Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан).....	30
7.1	Нематеріальні активи	31
7.2	Незавершені капітальні інвестиції	31
7.3	Основні засоби	31
7.4	Довгострокові фінансові інвестиції. Інші фінансові інвестиції.....	31
7.5	Запаси	31
7.6	Векселі одержані.....	32
7.7	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	32
7.8	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом.....	32
7.9	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	32
7.10	Інша поточна дебіторська заборгованість.....	32
7.11	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	33
7.12	Статутний капітал.....	34
7.13	Власний капітал	34
7.14	Нерозподілений прибуток.....	34
7.15	Довгострокові зобов'язання і забезпечення, цінні папери власного боргу	34
7.16	Поточні зобов'язання і забезпечення	35
7.17	Інші поточні зобов'язання	35
7.18	Власний капітал. Чисті активи	35
8	Статті Звіту про фінансові результати.....	35
8.1	Дохід від реалізації послуг, інші фінансові доходи.....	35
8.2	Витрати.....	36
8.3	Витрати по податку на прибуток.....	36
8.4	Чистий фінансовий результат.....	36
9	Управління ризиками.....	36
9.1	Кредитний ризик.....	37
9.2	Ринковий ризик.....	37
9.3	Ризик ліквідності.....	38
9.4	Управління капіталом	38
10.	Умовні зобов'язання і активи.....	38
11.	Витрати на персонал.....	39
12.	Операції з пов'язаними сторонами	39
13.	Дотримання вимог МСБО29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».....	40
14.	Потенційні та умовні зобов'язання.....	41
15.	Судові позови.....	41
16.	Події після звітного періоду	40
17.	Затвердження фінансової звітності.....	41
18.	Інформація щодо дотримання пруденційних показників Товариства за звітний період 2024 рік	42

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА
ДВАНАДЦЯТЬ МІСЯЦІВ 2024, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

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

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

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

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства.

Фінансова звітність Товариства за рік 2024, який закінчився 31 грудень 2024 року, була схвалена до випуску 31.12.2024 року та підписана директором:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 26 грудня 2024 року, (Форма №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік 2024, що закінчився 31 грудня 2024 року, (Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік 2024, що закінчився 31 грудня 2024 року, (Форма №3);
- Звіт про власний капітал за рік 2024, що закінчився 31 грудня 2024 року, (Форма №4);
- Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2024 року.



Ярослав КОНОВАЛ
Директор

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'N. Lybenko'.

Наталія ЛІВЕНКО
Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Стаття	Примітка	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
АКТИВИ			
I. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ			
Нематеріальні активи	7.1	923	923
Основні засоби	7.3	0	0
Інші фінансові інвестиції	7.4	4 052	0
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ I		4 975	923
II. ОБОРОТНІ АКТИВИ			
Запаси	7.5	2	-
Векселі одержані, інвестиційні сертифікати	7.6	50 304	11 445
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, та послуги	7.7	81	73
Дебіторська заборгованість з бюджетом	7.8	1	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7.9	14	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.10	161 044	61 292
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.11	205	2
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ II		211 651	72 812
ВСЬОГО АКТИВИ		216 626	73 735
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
I. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Зареєстрований (пайовий) капітал	7.12	16 100	6 100
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7.14	416	102
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ I	7.18	16 516	6 202
II. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ			
Інші довгострокові зобов'язання	7.15	52 601	-
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ II		52 601	-
III. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7.16	-	111
Поточні забезпечення за розрахунками з бюджетом	7.16	24	19
У тому числі з податку на прибуток	7.16	24	-
Поточні забезпечення	7.16	2	2
Інші поточні зобов'язання	7.17	147 483	67 401
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ III		147 509	67 533
ВСЬОГО КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		216 626	73 735

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Примітка	За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	8.1	-	5 466
Собівартість реалізованої продукції(товарів, робіт, послуг)	8.1	-	(4 419)
Інші операційні доходи	8.1	101 482	-
Адміністративні витрати	8.2	(441)	(-)
Інші операційні витрати	8.2	(89 449)	(-)
Фінансовий результат від операційної діяльності:		11 592	1 047
Інші фінансові доходи	8.2	212	-
Інші доходи		-	55 012
Фінансові витрати	8.2	(11 419)	(971)
Інші витрати	8.2	(-)	(54 972)
Фінансові результати до оподаткування:		385	116
Витрати (дохід) з податку на прибуток	8.3	(71)	(21)
Чистий фінансовий результат (збиток)	8.4	314	95
Інший сукупний дохід		-	-
Сукупний дохід (збиток)		314	95

ТОВ «АБ ФАЙНЕНШИАЛ ГРУП»

Фінансова звітність на 31 грудня 2024 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)

Стаття	2024 рік	2023 рік
Операційна діяльність		
Надходження від :		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
Надходження від повернення позик	47 387	2 901
Інші надходження	200	-
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	(225)	(149)
Витрачання на оплату праці	(215)	(91)
Витрачання відрахувань на соціальні заходи	(59)	(25)
Витрачання зобов'язань з податків і зборів	(160)	(47)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(68)	(24)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(11 591)	(58 347)
Інші витрачання	(10)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	35 327	(55 758)
Інвестиційна діяльність		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	-	36 397
Інші платежі	(8)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-8	36 397
Фінансова діяльність		
Надходження від власного капіталу	10 000	1 000
Отримання позик	87 597	27 388
Погашення позик	132 679	9 043
Витрачання на сплату відсотків	(34)	-
Чистий рух грошових від фінансової діяльності	-35 116	19 345
Чистий рух грошових коштів за звітний період	203	-16
Залишок коштів на початок року	2	18
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
Залишок коштів на кінець року	205	2

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Стаття	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на 31.12.2022 р.	5 100	7	5 107
Скоригований залишок на початок року	5 100	7	5 107
Чистий прибуток (збиток) за 2023 рік	-	95	95
Внески учасників: Внески до капіталу	1 000	-	1 000
Разом зміни в капіталі	1 000	95	1 095
Залишок на 31.12.2023 р.	6 100	102	6 202
Скоригований залишок на початок року	6 100	102	6 202
Чистий прибуток (збиток) за 2024 рік	-	314	314
Внески учасників: Внески до капіталу	10 000	-	10 000
Разом зміни в капіталі	10 000	314	10 314
Залишок на 31.12.2024 р.	16 00	416	16 516

1. Загальні відомості про Товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АБ ФАЙНЕНШИАЛ ГРУП» (надалі - «Товариство») є Фінансовою компанією, суб'єктом господарської діяльності, яке функціонує на принципах ініціативності, економічної та правової самостійності, прибутковості.

Повна назва Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АБ ФАЙНЕНШИАЛ ГРУП»
Скорочена назва Товариства	ТОВ «АБ ФАЙНЕНШИАЛ ГРУП»
Код за ЄДРПОУ	41918068
Місце знаходження	01024, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, буд. 39.кабінет 701
Міжміський код та телефон	+38 (063) 375 05 24
Державна реєстрація: дата проведення та орган реєстрації	06 лютого 2018 р., Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 070 102 0000 073439
Зміна свідоцтва про державну реєстрацію в зв'язку зі зміною найменування (чинне)	зміни відсутні
Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг: реєстрація кредитною фінансовою установою дата зміни свідоцтва Наявність ліцензій	Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 765 від 23.04.2020 видана ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме: на надання послуг з факторингу, та надання коштів та банківським металів у кредит.
Основний вид діяльності за КВЕД	64.92
Наявність відділень	відсутні
Відповідальні особи: Директор Головний бухгалтер	Коновал Ярослав Олегович Левенко Наталія Франківна
Чисельність працюючих	4

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://abfg.com.ua>.

Адреса електронної пошти: info@abfg.com.ua.

Згідно Рішенням № 0107-24 одноосібного учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АБ ФАЙНЕНШИАЛ ГРУП» Станкова Дмитра Сергійовича від 01.07.2024 року до засновників Товариство Увійшло ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС» (код за ЄДРПУ: 35394082) за рахунок вкладу у грошовій формі до статутного капіталу Товариства на загальну суму 10 000 000,00 грн.

Таким чином учасниками Товариства станом на 31 грудня 2024 року є такі юридичні особи:

Учасники товариства:	31.12.2024р		31.12.2023р	
Станков Дмитро Сергійович 3008125897	37,89 %	6 100	100%	6 100
ТОВ «КУА» КФС» 35394082	62,11%	10 000	-	-
Всього	100%	16 100	100%	6 100

1.1. Операційне середовище Товариства

Товариство функціонує в економічно нестабільному середовищі, що ускладнюється різкими коливаннями валютного курсу та введенням на всій території України військових дій. 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала пряму військову агресію проти України. Цього ж дня Верховна Рада затвердила Указ № 64/2022 «Про запровадження воєнного стану в Україні». Вторгнення росії в Україну, призвело до великих людських жертв, масового переміщення населення та значного пошкодження інфраструктури.

Україна зберегла незалежність. Сформована коаліція країн – партнерів України допомогла вистояти на фронті та зберегти фінансову стабільність в економіці. Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень. Економіка відновилася від початкового воєнного шоку. Падіння

виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, продовжується конверсія реального сектору, відновлений морський транспортний коридор.

За оцінками уряду, реальний ВВП України у 2024 році збільшиться на 3,9% (маємо 3,5%; за третій квартал 2024 року – 2%). Слід враховувати, що рівень продуктивності економіки становить лише близько 80% від довоєнного рівня.

Триває переведення вітчизняної економіки на воєнні рейки для проведення військово-оборонних дій і збереження державного суверенітету. За час війни потужності оборонно-промислового комплексу (ОПК) зросли у 20 разів. У вітчизняному ОПК працюють понад 500 компаній різних форм власності.

На початковому етапі війни вдалося консолидувати потужну міжнародну підтримку України в питаннях отримання озброєнь та фінансової допомоги. З лютого 2022 року по жовтень 2024 року держави-союзниці оголосили про свої зобов'язання надати Україні військової, фінансової та гуманітарної допомоги на 421 млрд дол., з яких 176 млрд дол. – військова допомога (дані Кільського інституту).

Допомога надходила ритмічно та вчасно за винятком січня-лютого 2024 року. До 19 грудня 2024 року до держбюджету надійшли 111,3 млрд дол. грантової та кредитної фінансової допомоги, що становить близько 20% ВВП щороку. У 2024 році пряма бюджетна підтримка донорів перевищила 41 млрд дол.

Укладені угоди дають оптимістичні надії щодо повного покриття дефіциту зовнішнього фінансування і у 2025 році. У наступному році очікується отримання 13,7 млрд дол. від ЄС (Ukraine Facility), 19,1 млрд дол. під потік доходів від заморожених російських активів за планом ERA 7, 3,1 млрд дол. від МБРР, 2,7 млрд дол. від МВФ, 1 млрд дол. від Великобританії.

Продовження програмної співпраці з МВФ важливе для розширення фінансування з боку інших міжнародних організацій та приватних інвесторів, ознака якості та результативності проведених ринкових реформ.

Війна загалом не справила негативного впливу на стан банківської системи. Показники достатності капіталу та ліквідності в разі перевищують нормативні значення. За оцінкою, прибуток банківської системи до оподаткування за 2024 рік становитиме близько 200 млрд грн. Банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є одним із чинників відновлення економіки.

Бюджетна система працює безперервно, але із значним фіскальним дефіцитом, який становить близько 25% ВВП без урахування грантів у складі доходів. Міжнародна фінансова підтримка покриває близько 35% потреб держбюджету, пов'язаних з фінансуванням видатків і погашенням державного боргу.

Стабільність фінансування фіскального дефіциту дозволила задовольняти критично важливі потреби оборонної сфери. Однак державний борг уже становить близько 90% ВВП, а у 2025 році, імовірно, перевищить 100% ВВП, що сигналізує про високі ризики для боргової стійкості державних фінансів.

Співвідношення доходів зведеного бюджету (без іноземних грантів) до ВВП 2024 року досягло 40% ВВП, що суттєво перевищує довоєнний рівень (30,5% ВВП у 2021 році) і рівень першого року війни (32,7% ВВП).

У 2024 році реальний обсяг доходів відновився до довоєнного рівня. Позитивну динаміку надходжень до бюджету демонстрували ПДВ, податок на прибуток підприємств, єдиний податок для підприємців, власні надходження бюджетних установ, відрахування прибутку державних та муніципальних підприємств.

У серпні 2024 року єврооблігації уряду вартістю 24,3 млрд дол., включаючи капіталізовані відстрочені відсотки, були обміняні на нові цінні папери із зниженням їх номінальної вартості на 37%. У результаті державний та гарантований державою борг України вдалося зменшити майже на 9 млрд дол.

Пільгові кредити, отримані бізнесом на населенням у 2024 році, становлять близько 230 млрд грн і займають 30% у структурі банківського портфеля працюючих позик, зокрема серед бізнес-кредитів – 39%, серед кредитів для населення – 10%. Реалізація цих програм

покращила ефективність перерозподілу національних заощаджень на цілі підтримки функціонування економіки.

Завдяки відновленню роботи чорноморського транспортного коридору та вдосконаленню сухопутних логістичних маршрутів обсяги товарного експорту з України за десять місяців збільшилися на 12,7% відносно аналогічного періоду 2023 року. При цьому темпи зростання імпорту товарів становили лише 6,9%.

Торгове сальдо залишається суттєво негативним (28,5 млрд дол.), однак його рівень покращився на 2,9 млрд дол. порівняно з попереднім роком. Основну роль в експорті відіграють продовольчі товари, чорні метали, мінеральні продукти.

Подальша робота Товариства переформатовано на підтримання роботи у військовий час з умовами бомбардувань, відключення електороенергії, водопостачання, зв'язку та відсутності транспортного сполучення.

Подальший вплив на та економічні наслідки війни на Товариство не можливо передбачити через неможливість спрогнозувати тривалість військового стану та вплив на критичну інфраструктуру, сільське господарство та інші галузі народного господарства держави. Економічні наслідки війни безпосередньо вплинули на діяльність Товариства, в свою чергу на здатність Товариства забезпечити організацію бухгалтерського обліку через фіксування всіх господарських операцій.

2. Припущення про безперервність діяльності Товариства

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.. Таким чином, керівництво Товариства вважає, що використання принципу безперервної діяльності є доречним в даних обставинах. При цьому, на дату затвердження звітності Товариство залежить від впливу нестабільної економіки у країні. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів Товариства, її можливість погашати свої борги в міру настання строків їх сплати. Товариство напряму залежить від чинного законодавства та змін у ньому. Мова, насамперед, йде про податкове, митне та інше господарське законодавство. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який кілька разів продовжувався і наразі діє. Крім того, додатково повідомляємо, що, у зв'язку із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 23.07.2024 №3891-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 12 серпня 2024 року строком на 90 діб.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати

свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

2.1 МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

При складанні фінансової звітності Товариством застосовано всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 31 грудня 2024 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Товариством не застосовувались.

Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2024 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф ВІГ) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>	01 січня 2024 року	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо</p>	01 січня 2024 року	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій

ТОВ «АБ ФАЙНЕНШИАЛ ГРУП»

Фінансова звітність на 31 грудня 2024 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
	<p>довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>			

2.2.МСФЗ, які прийняті, але не вступили в дію

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - "Відсутність конвертованості"	<p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.</p> <p>Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою. 	01 січня 2025 року	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією</p>	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

ТОВ «АБ ФАЙНЕНШИАЛ ГРУП»

Фінансова звітність на 31 грудня 2024 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
	тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.			
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".	Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення прозорості МСФЗ 1.	Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниці між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".	Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів"	Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання	01 січня 2027	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок операцій.
	<p>доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.</p> <p>МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.</p> <p>Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.</p> <p>МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.</p>			
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.	<p>МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.</p> <p>МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.</p> <p>Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо: дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.</p> <p>У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.</p>	01 січня 2027	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

2.3 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4 Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску 28.02.2025 р. (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

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

3.1 Основа складання фінансової звітності

Концептуальною основою даної фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумаченнях (КТМФЗ, ПКТ), які видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на звітну дату, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність станом на 31 грудня 2024 року забезпечує достовірне подання показників в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної та зрозумілої інформації.

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

Фінансова звітність також відповідає вимогам нормативних актів НБУ, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

3.2 Заява про відповідність

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан Товариство з обмеженою відповідальністю «АБ ФАЙНЕНШИАЛ ГРУП» станом на 31 грудня 2024 року, а також результати його станом на 31.12.2024 року, рух грошових коштів та зміни в капіталі, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства.

3.3 Функціональна валюта та валюта представлення, ступінь округлення

Фінансова звітність Товариства представлена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою. Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку у функціональній валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті за офіційним курсом НБУ гривні до іноземних валют на дату операції.

На кінець кожного звітного періоду:

- монетарні статті в іноземній валюті оцінюються на дату балансу по курсу НБУ;
- немонетарні статті, які оцінюються за курсом на дату операції;
- немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, за курсом на дату визначення справедливої вартості.

3.4 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік, що закінчився станом на 31 грудня 2024 року. Проміжна фінансова звітність складена за результатами першого кварталу, першого півріччя, дев'яти місяців.

3.5 Склад фінансової звітності

Дана фінансова звітність включає:

- Форма № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року;
- Форма № 2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) станом на 31 грудня 2024 року;
- Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) станом на 31 грудня 2024 року;
- Форма № 4 Звіт про власний капітал станом на 31 грудня 2024 року;
- Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ станом на 31 грудня 2024 року.

Ці примітки є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності Товариства.

3.6 Оцінки, судження та припущення

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва, зробити певні бухгалтерські оцінки та обґрунтовані оцінки і допущення в процесі застосування облікової політики Товариства. Зміни в оцінках і припущень, можуть зробити істотний вплив на фінансову звітність за період, в якому змінюються такі оцінки. Керівництво вважає, що допущення і оцінки при підготовці цієї фінансової звітності є слушними, а фінансова звітність достовірно відображає фінансовий стан і результати діяльності Товариства.

Бухгалтерські оцінки і допущення регулярно аналізуються, вони засновані на минулому досвіді і поточній відповідності інформації і включають всі фактори і очікування керівництва про поточні та майбутні події, які можуть вплинути на балансову вартість активів і зобов'язань, доходів і витрат за звітний період і тип розкриття у фінансовій звітності. Оцінки та припущення, які мають істотний вплив на результати Товариства описані нижче.

4. Основні принципи облікової політики

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності.

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ.

Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, викликаних зазначеними змінами.

Товариство здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди.

Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за 2024 рік були такі, але не виключно:

- формування облікової політики та її зміни – політика є незмінною з 31 грудня 2023 року;

- припущення про безперервність - фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал не має намірів

ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. Управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності Товариства. Активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків.

- невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня;

- критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;

- потреба в перегляді облікових оцінок;

- судження, пов'язанні з отриманням контролю (визначення покупця, дати переходу контролю) (МСФЗ 3, 10);

- ідентифікація активів і зобов'язань при придбанні бізнесу (МСФЗ 3);

- класифікація непоточних активів (або ліквідаційних груп) як утримуваних для продажу або утримуваних для розподілу власникам (МСФЗ 5);

- судження щодо припиненої діяльності (МСФЗ 5);

- характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином суб'єкт господарювання управляє цими ризиками (МСФЗ 7);

- класифікація фінансових інструментів (МСФЗ 9) - керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах;

- судження щодо спільно контрольованих операцій та спільних підприємств (МСФЗ 11) та судження щодо контролю та суттєвого впливу (МСФЗ 12) - станом на 31.12.2024 р.;

- неможливість застосування окремих вимог МСФЗ (МСБО 1) - під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам;

- згортання статей фінансової звітності (МСБО 1) - Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно;

- розмежування на поточні та непоточні активи та зобов'язання (МСБО 1) - класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні / не поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариства в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року);

- ознаки знецінення активів (МСБО 2, 16, 36, 38, 40);

- класифікація подій після звітної дати на коригуючі та не коригуючі (МСБО 10) - після звітної дати відсутні події, які впливають на фінансову звітність відсутні;

- визначення відносин і операцій між зв'язаними сторонами, ознаки "ринковості" угод між зв'язаними сторонами (МСБО 24);

- припущення, які відображають найкращу оцінку управлінським персоналом комплексу економічних умов, що існуюватимуть протягом решти строку корисної експлуатації активу (МСБО 36);

- склад забезпечень та умов їх визнання (МСБО 37);

- умовні активи та зобов'язання (МСБО 37).

4.1 Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування

облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- ✓ подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- ✓ відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- ✓ є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- ✓ є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

4.2 Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3 Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4 Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення.

Товариство розглядає свій портфель кредитів і дебіторської заборгованості, а також визначає втрати на знецінення та безнадійну заборгованість на щоквартальній основі. При визначенні суми знецінення, Товариство робить оцінки і припущення про існування ймовірного зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по портфелю кредитів та дебіторської заборгованості, до того, як зменшення може бути визначено в пулі кредитів.

Всі наявні ознаки проблем з кредитного і платіжного стану позичальників і потенційних змін в економічному середовищі на місцевому рівні аналізуються. Аналізи виконуються для всього пулу боргів станом на певний час, у зв'язку з тим, що Товариство не має суттєвої концентрації кредитного ризику за окремими позиціями в портфелі мікрокредитів. Управлінський персонал використовує планові дані про втрати активів з аналогічними характеристиками ризику при прийнятті цих оцінок і аналізу, враховуючи професійну думку. Сума знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю та суми очікуваного відшкодування в кінці кожного кварталу щоквартально окремо за відповідною групою кредитів за кожним періодом непогашення.

Товариство використовує стандарт МСФЗ 9 для розрахунку резерву під збитки, згідно затвердженої Товариством Облікової політики за моделлю очікуваних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Прогнозна інформація за макропоказниками Товариством не здійснювалась в зв'язку з отриманням заборгованості по наданим кредитам на короткий термін, коли макропоказники не мають впливу на погашення такої заборгованості.

4.6 Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу.

З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є мінімальна прийнятна для інвестора ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки.

Ставка дисконту залежить від валюти розрахунків та додатково має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності очікування у майбутньому доходів.

Інформація щодо ставки дисконтування береться за результатами аналізу власних договірних відсоткових ставок за банківськими запозиченнями, або потенційних ставок за результатами переговорів з банками. А за відсутності фактичних та потенційних внутрішніх показників запозичень - із ставки знецінення НБУ, що отримується з офіційного сайту Національного Банку України.

4.7 Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»- за методом участі в капіталі інших підприємств. Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива

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

5. Методики оцінювання, які використані для складання оцінок за справедливою вартістю

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організатор торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

5.1. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство має сформувані закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості. Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

5.2 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю тис грн	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не спостережуваними)		Усього	
	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Дата оцінки								
Грошові кошти	-	-	205	2			205	2
Інші фінансові інвестиції	-	-			54 356	11 445	54 356	11 445
Разом	0	0	205	2	54 356	11 445	54 561	11 447

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період переміщення між, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю,

	тис. грн.	Балансова вартість		Справедлива вартість	
		31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Інші фінансові інвестиції		54 356	11 445	54 356	11 445
Грошові кошти		205	2	205	2

Справедливу вартість дебіторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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

6. Про облікову політику Товариства

Облікові політики Товариства - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

Облікова політика Товариства розроблена відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки Інформація про зміни в облікових політиках»

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

6.1 Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

6.2 Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

6.3 Критерії визнання елементів фінансової звітності

Визнання є процесом включення до звіту про фінансовий стан або до звіту про прибутки та збитки статті, яка відповідає визначенню елемента та критеріям визнання.

Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Товариством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується приведе до збільшення економічних вимог. Класифікація активів (необоротні/оборотні) та зобов'язань за строками погашення (довгострокові/поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариством в порівнянні з їх операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Актив визнається оборотним, якщо:

- ✓ його передбачається реалізувати або він призначений для продажу чи використання в межах звичайного операційного циклу;
- ✓ актив призначений для реалізації (торгівлі) або його передбачається реалізувати протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;
- ✓ актив являє собою грошові кошти, за виключенням випадків наявності обмежень на його обмін або використання для погашення зобов'язань протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як необоротні.

Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги визнається активом одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг та оцінюється за справедливою вартістю компенсації на дату визнання.

Зобов'язання - заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої приведе до відтоку ресурсів, що містять економічну вигоду.

Зобов'язання визнається короткостроковим (поточним), якщо воно відповідає одному із наступних критеріїв:

- ✓ передбачається, що зобов'язання буде погашено в ході звичайного операційного циклу;
- ✓ зобов'язання призначено, головним чином, для продажу;
- ✓ зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після дати балансу.

Товариство не має безумовного права відкласти погашення зобов'язання принаймні протягом 12 місяців після дати балансу.

Зобов'язання, що не відповідають жодному із перерахованих критеріїв вважаються довгостроковими.

Частина довгострокових зобов'язань, що підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців від останнього числа кожного календарного місяця, переводиться в поточні зобов'язання на ту ж дату. Облік довгострокових та поточних зобов'язань ведеться з поділом на торгові, фінансові та інші зобов'язання.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання класифікуються як необоротні/довгострокові активи і зобов'язання.

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання користуються договорами, правилами випуску цінних паперів (за облігаціями, тощо) та чинним законодавством.

Товариством встановлена межа суттєвості для:

- ✓ окремих об'єктів обліку активів, зобов'язань, власного капіталу – 1% валюти балансу;
- ✓ окремих видів доходів і витрат – 1% чистого прибутку (збитку).

Товариство не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Товариство залишає незмінними представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснить рекласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це не можливо, розкриє інформацію по даному випадку.

Capital - доля, що залишається в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - приріст економічних вигод протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з вкладами власників.

Витрати - зменшення економічних вигод протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, ведучих до зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (учасниками).

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Визнанню у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- відповідають визначенню одного з елементів;
- відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

- існує вірогідність здобуття або відтоку майбутніх економічних вигод, пов'язаних з об'єктом, що відповідає визначенню елементу;
- об'єкт має вартість або оцінку, яка може бути надійно виміряна.

Всі активи, які знаходяться у власності Товариства, є контрольованими і достовірно оціненими. Активи і зобов'язання оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

6.4 Операції в іноземних валютах

Операції з іноземною валютою, тобто угоди, виражені в інших валютах, ніж Гривня (UAH) оцінюються за обмінним курсом, встановленим Національним банком України що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом на дату складання фінансової звітності. Немонетарні активи, виражені в іноземній валюті і які оцінюються за первісною вартістю, відображаються за курсом на дату первісного визнання.

Курсові доходи та збитки, відображаються за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Чистий прибуток або збитки від коливань валютних курсів, що виникають від переоцінки дебіторської заборгованості, кредиторської заборгованості та іноземній валюті, відображаються в звіті про сукупний дохід у тому періоді, в якому вони виникають.

6.5 Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби, що були придбані Товариством, наведені за його історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року та вартість дорівнює або більше 20.000 грн.

Амортизація основних засобів розраховується із використанням прямолінійного методу.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

Група	Строк корисного використання
Витрати на поліпшення орендованих приміщень	5 років
Машини та обладнання	5 років
Інструменти, прилади та інвентар (меблі)	4 років
Інші основні засоби	12 років

Вартість необоротних активів, які не відповідають критеріям визнання основних засобів, визнавати витратами при введенні в експлуатацію у першому місяці їх використання у розмірі 100% їх вартості.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

Нематеріальні активи включають придбане Товариством програмне забезпечення, що використовується у процесі надання послуг та управління. Витрати на придбання

нематеріальних активів амортизуються на прямолінійній основі протягом очікуваного строку їх корисного використання, який складає 5 роки.

Торгові марки, що використовуються господарській діяльності з надання фінансових послуг, амортизуємо прямолінійним методом. Терміни корисного використання торгових марок складає 5-10 років.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

6.6 Інвестиційна нерухомість

При організації обліку об'єктів інвестиційної нерухомості Товариство керується вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію. Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

6.7 Запаси

Облік та відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються Товариством для споживання у процесі здійснення діяльності (надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб.

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

- господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності Товариства і надання послуг, а також для ремонту і технічного обслуговування інших необоротних активів);

- бланки векселів;

- малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються Товариством не більше одного року (незалежно від їх вартості).

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі. Первісна вартість запасів не змінюється, крім випадків, якщо на дату балансу їх ціна знизилась або вони зіпсовані, застаріли, або іншим чином втратили первісно очікувану економічну вигоду. Запаси відображаються за найменшою з двох оцінок: за первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. При списанні та іншому вибутті запасів застосовується метод FIFO – «перше надходження-перший видаток».

6.8 Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Будь-який прибуток або збиток на момент первісної оцінки визнається у Звіті про прибутки або збитки за поточний період або відображається безпосередньо у складі власного капіталу, якщо фінансовий інструмент є результатом операції з капіталом.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які знаходяться в обігу на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів. Для всіх інших фінансових інструментів, Товариство визначає справедливую вартість із використанням методів оцінки. Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й дисконтованих потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами, у відношенні яких відомі ринкові котирування, а також інші моделі оцінки. Допущення й дані, що використовуються для оцінки, включають без ризиків й базові процентні ставки, кредитні спреди та інші премії, використовувани для оцінки ставок дисконтування котирування акцій і облігацій, валютні курси, фондові індекси, а також очікувані коливання цін і їх зіставлення. Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість фінансового інструмента станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку. Товариство оцінює справедливую вартість фінансових інструментів з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів.

Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувани дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

✓ фінансовий актив, який оцінюється за справедливою вартістю (фінансові активи, утримувані для продажу; дебіторська заборгованість), з визнанням результату переоцінки у Звіті про прибутки або збитки;

✓ фінансовий актив, який оцінюється за амортизаційною вартістю (фінансові активи, утримувані до погашення.);

✓ фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю (кредиторська заборгованість);

✓ фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю (кредити, позики).

6.9 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною договірних відносин щодо цього інструменту.

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість з основної діяльності;
- дебіторська заборгованість за отриманими борговими вимогами;
- інша дебіторська заборгованість.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна). Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Кредити, надані фізичним особам

Під час первісного визнання фінансовий актив класифікується за амортизованою вартістю, тобто класифікується як актив, який утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Товариство з моменту визнання фінансового активу на балансі оцінює кредитні збитки за допомогою трьох етапної моделі, яка ґрунтується на зміні кредитного ризику. Згідно з МСФЗ (IAS) 9 «Фінансові інструменти» величина знецінення оцінюється в розмірі очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, який можливий в межах 12 місяців після звітної дати або очікуваних кредитних збитків в результаті всіх можливих подій дефолту за фінансовими інструментами протягом всього очікуваного строку його дії.

Резерв сумнівних боргів створюється з використанням методу класифікації дебіторів за термінами на який виданий кредит (періодизація дебіторської заборгованості). Для нарахування резервів Товариство проводить оцінювання кредитної заборгованості. До уваги приймається платіжна дисципліна при погашенні основної суми боргу і відсотків по кредиту. Тобто при класифікації кредитів за ступенем ризику і віднесення до відповідної групи при розрахунку резерву до уваги приймається тільки один критерій - погашення позичальниками заборгованості. Розмір резервів визначається до загальної кредитної заборгованості з застосуванням коефіцієнтів ризику і щоквартально коригується. Коефіцієнти ризику визначаються з використанням інформації про погашення заборгованості планові показники з огляду на чинники наявності об'єктивних свідчень того, що Товариство не зможе стягнути дебіторську заборгованість та Професійного судження керівництва. Метод періодизації дебіторської заборгованості вимагає аналізу залишків дебіторської заборгованості на кінець звітної періоду, що стосується обліку її непогашення. На підставі аналізу кожної з груп дебіторської заборгованості застосовується певний відсоток / коефіцієнт кредитного ризику, що базується на оцінці минулих періодів погашення заборгованості в залежності від кількості днів прострочення та форсмажорних обставин на ринку фінансових послуг від час військових дій в країні, що є професійним судженням керівництва. При цьому методі враховується залишок резерву сумнівних боргів на початок звітної періоду і безнадійна дебіторська заборгованість, списана / використана за рахунок резерву протягом звітної періоду. Дебіторська заборгованість відображається в звіті про фінансовий стан за чистою реалізаційною вартістю, за мінусом резерву сумнівних боргів.

6.10 Інша дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість, це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з

договором або іншого юридичного права. Якщо у Товариства існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупний дохід. Товариство збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю. Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику з терміном прострочення більше 180 днів у розмірі 100%. Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні передбачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

6.11 Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання.

Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується.

Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

6.12 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі, коштів на поточних рахунках, та кошти в дорозі. Еквівалентами грошових коштів визнаються короткострокові високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у суми грошових коштів з незначним ризиком зміни вартості. У якості класифікаційної ознаки еквівалентів грошових коштів Товариство застосовує період їх конвертації, що не перевищує трьох місяців.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України.

6.13 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, використовуючи форму Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), затверджену Наказом МФУ 73 від 07.02.2013р.

6.14 Резерви

Резервний капітал, згідно статутним документам Товариством не нараховується.

Товариство формує резерв, згідно Облікової політики Товариства за моделлю очікуваних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство використовує бізнес-модель, метою якої є утримання активів для одержання боргових грошових потоків шляхом одержання договірних боргових платежів

протягом строку дії інструмента, котрі є суто виплатами основної суми, процентів та неустойки на непогашену частку основної суми, та обліковує за чистою реалізаційною вартістю, за мінусом резерву сумнівних боргів.

6.15 Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство створює «Резерв майбутніх витрат і платежів» для оплати відпусток, які не були використані в поточному періоді (забезпечення майбутніх витрат та платежів на виплату відпусток), визнаються під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні компенсації за відпустки, та визначаються за обліковою оцінкою ресурсів, необхідних для компенсації. Сума забезпечення на виплату відпусток визначається розрахунково.

При формуванні забезпечення (резерву) оплати відпусток Товариство керується МСБО 19 «Виплати працівникам».

6.16 Власний капітал

Статутний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Статутний капітал відображається по первісній вартості внесків учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід. Статутний капітал сформовано (зарєєстровано і сплачено) у повному обсязі. Державна частка у статутному капіталі відсутня.

Дивіденди

Можливість Товариства повідомляти й виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди відображаються в фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення.

Додатковий капітал - це сума внесків учасників понад зарєєстровану частину.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - це чистий прибуток, що не розподілений між учасниками.

6.17 Доходи і витрати

Визнання доходів

Доходи визначаються, якщо існує висока вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені.

Доходи визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів. Дохід від наданих послуг визнається у звіті про сукупний дохід у тому періоді, в якому ці послуги були надані.

Товариство планує отримувати дохід від факторингової діяльності у вигляді отримання боргів на умовах згідно договору факторингу та інші доходи, які передбачено чинним законодавством.

Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої від такої, що підлягає отриманню, за вирахуванням знижок, бонусів і податків з продажу.

Визнання витрат

Товариство несе витрати в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з операційною діяльністю. Витрати включаються у звіт про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшення зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані. Витрати визначаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з

доходом може бути простежено тільки у цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визначаються на основі методу раціонального розподілу. Витрата визначається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як активу у балансі.

6.18 Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Товариство формує резерв відпусток, використовуючи коефіцієнт 0,07-0,08 розрахований за формулою:

$$K \text{ резерв} = \frac{\text{планова річна сума відпускних}}{\text{плановий річний фонд оплати праці}}$$

Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства.

Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року.

Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

На вимогу МСБО 19 у примітках до фінансової звітності надаємо наступну інформацію. В Товаристві застосовується погодинна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу.

6.19 Податок на прибуток

Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке чинне станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок – це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного чи попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим методом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць активів, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, що визначаються для цілей їх відображення в фінансовій звітності, і їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається у відношенні наступних тимчасових різниць: різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвіла та ті, що не зменшують базу оподаткування; різниці, що відносяться до активів чи зобов'язань, факт первісного визнання яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток.

6.20 Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу

Бухгалтерський облік активів, утримуваних для продажу Товариство визначає відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». Стандарт вимагає, щоб активи, які відповідають критеріям, що дозволяють класифікувати їх як утримувані для продажу, оцінювалися за нижчою з величин - балансовою вартістю чи справедливою вартістю мінус витрати на продаж - та щоб

амортизація цих активів була припинена, активи, які відповідають критеріям, що дозволяють класифікувати їх як утримувані для продажу, подавалися окремо у звіті про фінансовий стан, а результати припиненої діяльності - у звіті про сукупні доходи.

6.21 Операційні податки

Нарахування, сплата та облік податків здійснюється згідно з Податковим Кодексом України. Під податком розуміється законодавчо встановлений обов'язковий внесок до бюджету відповідного рівня або державного цільового фонду, здійснюваний платниками у порядку і на умовах, що визначаються податковим законодавством, з метою формування централізованих фінансових ресурсів.

Згідно з податковим законодавством України існує два джерела сплати податків до бюджету:

- ✓ дохід;
- ✓ витрати;

За рахунок доходу сплачуються такі непрямі податки, як податок на додану вартість, акцизний збір.

За рахунок витрат сплачуються інші податки і збори.

Ці податки включаються до складу операційних витрат у Звіті про прибутки та збитки.

6.22. Виправлення помилок

Подання та оприлюднення уточненої фінансової звітності здійснюються у такому самому порядку, як і фінансової звітності, що уточнюється.

Оскільки окремі уточнюючі форми фінансової звітності відсутні, уточнення показників фінансової звітності відбувається шляхом складання і подання стандартних форм, з правильними показниками.

Порядок виправлення помилок залежить, передусім, від того, в якому періоді вони допущені: в поточному чи попередньому. Оскільки звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік, то:

- до помилок попереднього періоду належать ті, які здійснені в попередніх календарних роках;
- до помилок поточного періоду належать помилки, які допущені і виявлені в поточному календарному році або виявлені після закінчення звітного року, але до затвердження фінансової звітності.

При виправленні помилок поточного періоду потрібно внести виправлення записами за відповідними рахунками бухгалтерського обліку в тому місяці звітного періоду, в якому виявлено неточність.

При виправленні помилок, допущених і виявлених у поточному звітному році, нерозподілений прибуток (непокриті збитки) не коригують (рахунок 44 не застосовують). Виправляємо помилку або методом «червоне сторно», або способом додаткових бухгалтерських записів. При цьому складаємо бухгалтерську довідку, в якій наводимо зміст помилки, суму і кореспонденцію рахунків, за допомогою якої вносяться зміни.

При виправленні помилок, допущених в попередніх періодах, помилку виправляємо шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку.

Факт виправлення помилки необхідно зазначити в примітках до поточної фінансової звітності. У них необхідно відобразити таку інформацію:

- зміст і суму помилки;
- статті фінансової звітності минулих періодів, перераховані з метою повторного подання порівняльної інформації;
- факт або недоцільність повторного оприлюднення виправленої фінансової звітності.

Правила виправлення помилок у бухгалтерському обліку визначено нормами МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

6.23 Управління фінансовими ризиками

Ризик – це загроза виникнення непередбачуваних матеріальних втрат пов'язана з випадковими змінами умов економічної діяльності, несприятливими обставинами, яка вимірюється частотою, ймовірністю виникнення різного рівня втрат, що перевищують величину прибутку, що очікується.

Фінансовий ризик – це специфічна економічна категорія, яка виникає в процесі господарської діяльності та відображає ймовірність зниження прибутку, втрати капіталу, банкрутства за умови невизначеності фінансових, виробничих та господарських факторів.

Товариство здійснює комплексне управління ризиками. Функції управління ризиками виконує управлінський персонал.

Управління фінансовими ризиками Товариства – це система методів та інструментів, які реалізуються шляхом ідентифікації, аналізу фінансових ризиків, оцінки їх ймовірних наслідків для Товариства, розробки та реалізації заходів щодо нейтралізації їх негативних наслідків.

Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися.

Основні ризики, пов'язані з фінансовими інструментами Товариства, є кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Максимальний обсяг кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях балансу. Товариство здійснює регулярний моніторинг дебіторської заборгованості за кредитними договорами, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення.

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин.

Основним ризиком, якому піддається Товариство, є ризик, пов'язаний зі своєчасністю погашення боргів за виданими кредитами.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності.

Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Ринковий ризик – це ризик коливань справедливої вартості майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами внаслідок змін ринкових параметрів, зокрема валютних курсів.

Згідно вимог МСФЗ 9 Товариство формує резерви на покриття очікуваних кредитних збитків. Відповідно до вимог МСФЗ 9 оцінка зменшення корисності здійснюється на основі моделі очікуваних кредитних збитків (далі – «модель знецінення»). Модель оцінки очікуваних кредитних збитків застосовується до наступних фінансових інструментів, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- Залишки на рахунках ;
- Кредити та аванси клієнтам;
- Інші фінансові активи;
- Зобов'язання по придбаним боргам .

Товариство вважає, що піддається ризикам, пов'язаним зі змінами ринкових ставок процентів, та ринковому ризику.

6.24 Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності. Аналіз статей фінансової звітності

Справедлива вартість - сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Суттєвість - пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Активи, зобов'язання та власний капітал - це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи - ресурси контрольовані Товариством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигід до компанії.

Зобов'язання - теперішня заборгованість Товариства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із Товариства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал - це залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх його зобов'язань.

Облікова політика в Товаристві регламентується чинним законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству «Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку» від 31 грудня 2023 року № 31/12/2023.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за справедливою собівартістю.

Таксономія МСФЗ публікується Фондом з МСФЗ для сприяння поданню в електронному форматі фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ. Система Таксономії МСФЗ містить конкретні коди, які використовуються для ідентифікації інформації, що розкривається у фінансовій МСФЗ-звітності. Таксономія МСФЗ також включає елементи, що відображають загальну практику звітування Товариствами, які застосовують МСФЗ (загальноприйнята практика). Таксономія МСФЗ регулярно оновлюється відповідно до змін та доповнень, що вносяться до стандартів.

7 Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)

7.1 Нематеріальні активи

Зміни в нематеріальних активах за роки, що закінчилися 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

	Програмне забезпечення	Патенти та ліцензії	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
На 1 січня 2023 року	923	-	923
Введено в експлуатацію за рік	-	-	-
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2023 року	923	-	923
Введено в експлуатацію за рік	-	-	-
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2024 року	923	-	923
<i>Амортизація:</i>			
На 1 січня 2023 року	0	0	0
Нараховано за рік	-	-	-
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2023 року	0	0	0
Нараховано за рік	-	-	-
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2024 року	923	-	923
<i>Балансова вартість:</i>			
На 31 грудня 2023 року	923	0	923
На 31 грудня 2024 року	923	0	923

7.2 Незавершені капітальні інвестиції

Станом на 31 грудня 2024 залишків незавершених капітальних інвестицій не було.

7.3 Основні засоби

Станом на 31 грудня 2024 залишків соновних засобів не обліковувалось.

7.4 Довгострокові фінансові інвестиції. Інші фінансові інвестиції.

Інші фінансові інвестиції станом на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

31 грудня 2023 року 31 грудня 2024 року

ТОВ «АБ ФАЙНЕНШИАЛ ГРУП»

Фінансова звітність на 31 грудня 2024 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Вексель AA1457876 «Глобал Інвест Консалтинг» ТОВ	0	1999
Вексель AA1457877 «Глобал Інвест Консалтинг» ТОВ	0	2053
Всього	0	4052

7.5 Запаси.

Запаси станом на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року
товари	0	0
Всього	0	2

7.6 Векселі одержані, інвестиційні сертифікати.

Векселі одержані станом на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року
Векселі «АЛЬТЕРА ФІНАНС» ТОВ35211135	11 455	11 644
Інвестиційний сертифікат ТОВ «КУА» КФС»35394082	0	9 560
Інвестиційний сертифікат ТОВ «КУА» КФС» 35394082	0	29 100
Всього	0	50 04

7.7 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31 грудня 2024 року представлена наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року
«ГІАКЛАУД» ТОВ39792589	33	32
ТОВ АК "Дивайс Актив"33498239	40	40
ПАТ «Страхова компанія ТАС» 30929821	0	9
Всього	73	81

Дана заборгованість є короткотермівною, що буде погашена у наступному звітному кварталі, з огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

7.8 Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

Дебіторська заборгованість за розрахунками бюджетом станом на 31 грудня 2024 року представлена наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року
Дебіторська заборгованість з бюджетом	-	1
<i>У тому числі з податку на прибуток</i>	-	-
Всього	-	1

До дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом було віднесено передплату з сплати податку на доходи фізичних осіб, військового збору з заробітної плати співробітників за 2022 рік.

7.9 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Дебіторська заборгованість по розрахункам з нарахованих доходів у вигляді відсотків нарахованих за придбаними векселями по ТОВ «Глобал Інвест Консалтинг» (Код ЄДРПОУ 40936589) представлена наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року
Залишок нарахованих, але несплачених відсотків за придбаними векселями	0	14
Всього	0	14

7.10 Інша поточна дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2024 року представлена наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року
Заборгованість з факторингу	306	78 760
ТОВ «ЕНЕРГО-ПРОМИСЛОВА ГРУПА «ЮГЕНЕРГОПРОМТРАНС» (Код ЄДРПОУ 33742752)	0	65 975
ТОВ «МОНТЕЛЕ» (Код ЄДРПОУ 43249891)	199	199

ТОВ «АБ ФАЙНЕНШИАЛ ГРУП»

Фінансова звітність на 31 грудня 2024 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

ТОВ «КРЕДИТ ІНВЕСТРУМ ГРУП» (Код ЄДРПОУ 41586125)	107	107
ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ АГРАРНО-ПРОМИСЛОВИЙ ХОЛДИНГ» (Код ЄДРПОУ 40557025)	0	12 479
Заборгованість по наданим кредитам	65 061	85 243
ТОВ «КІТ» (Код ЄДРПОУ 42768362)	0	318
ТОВ «АГРОСАФ ТЕРМІНАЛ» (Код ЄДРПОУ 45099804)	33 909	0
ТОВ «ЕНЕРГОБІОПРОМТРАНС» (Код ЄДРПОУ 40083496)	10 320	11 663
ТОВ «ЕНЕРГОМАШ-ІНВЕСТ» (Код ЄДРПОУ 31839996)	0	49462
ТОВ «ЗАЛІЗПОСТАЧТРАНС» (Код ЄДРПОУ 34713392)	0	7 374
ТОВ «НТЦ «НАУ» (Код ЄДРПОУ 43122375)	2 931	3 668
ТОВ «СМІЛАЕНЕРГОПРОМТРАНС»(Код ЄДРПОУ 33931257)	10 740	8 991
ТОВ «УЛЬТРАЛАЙ ЛТД» (Код ЄДРПОУ 45076682)	3 012	3 767
ТОВ «ГЛОБАЛ ІНВЕСТ КОНСАЛТІНГ» (Код ЄДРПОУ 40936589)	4 146	
Інша дебіторська заборгованість	3	2
Резерв визнання кредитних збитків	4 075	2 961
Всього заборгованості	61 292	161 044

Рух резервів на очікувані кредитні, за рік що закінчився 31 грудня 2023 та 31 грудня 2024 року представлений наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року
Сума сформованого резерву під можливі кредитні збитки на 01 січня	0	4 075
Сума резерву сформованого за період	4 075	3 381
Сума розформованого за період	0	4 495
Сума сформованого резерву під можливі кредитні збитки на 31 грудня	4 075	2 961

У складі «Іншої поточної дебіторська заборгованість» відображено розмір попередньої оплати постачальникам за послуги, які необхідні для ведення господарської діяльності. Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2024 року була також проаналізована та переглянута на предмет визнання доходів та витрат на дату балансу. Дана заборгованість є короткотерміновою - тобто поточною, та буде погашена у наступному звітному періоді, з огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою. А дебіторська заборгованість, що має термін прострочення більше 180 днів проаналізовано та 100% виключено з балансу шляхом формування резерву очікуваних збитків.

Враховуючи настання форс-мажорних обставин керівництвом Товариства прийнято рішення про формування резерву очікуваних доходів та збитків по кредитному портфелю за наданими фінансовими кредитами фізичним особам сформовано, згідно МСФЗ 9 «Фінансові інвестиції» станом на 31 грудня 2024 року у сумі 2 961 тис. грн.

Товариство використовує *бізнес-модель*, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків шляхом одержання договірних платежів протягом строку дії інструмента, котрі є суто *виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми*, та обліковує за амортизаційною вартістю.

7.11 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2024 року грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року
Грошові кошти в дорозі	0	0
Поточні рахунки у банках	2	205
Готівка	-	-
Всього	2	205

Товариство має поточні рахунки в банках АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (з рейтингом uaAAA), АТ «ЕПБ» (з рейтингом uaAAA), АТ «ОТП» (з рейтингом uaAAA), АТ «СЕНС» (з рейтингом uaAAA).

7.12 Статутний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал включає в себе внески учасників і станом на 31 грудня 2024 року представлений наступним чином:

Засновники	31 грудня 2024 року			31 грудня 2023 року		
	Частка %	Зареєстрований	Оплачений	Частка %	Зареєстрований	Оплачений
Станков Дмитро Сергійович 3008125897	37,89%	6 100	6 100	100	6 100	6 100
ТОВ «КУА» КФС» 35394082	62,11%	10 000	10 000	-	-	-
Всього капітал	100%	16 100	16 100	100%	6 100	6 100

7.13 Власний капітал

Власний капітал станом на 31 грудня 2024 року представлений наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року
Статутний капітал	6 100	16 100
Нерозподілений прибуток (збиток)	102	416
Всього власний капітал	6 202	16 516

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників. Станом на 31 грудня 2023 року сума зареєстрованого капіталу становить 6 202 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31 грудня 2024 р. становить 16 516 тис. грн.

7.14 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Товариство вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат.

Нерозподілений прибуток станом на 31 грудня 2023 року становить 102 тис. грн., станом на 31 грудня 2024 року становить 16 516 тис. грн.

7.15 Довгострокові зобов'язання і забезпечення. Інша довгострокова кредиторська заборгованість

До складу інших довгострокових зобов'язань, станом на 31 грудня 2024 року, входять зобов'язання по облігаціям випущеним, на суму 52 601 тис. грн.

Цінні папери власного боргу

Цінні папери власного боргу, які знаходяться в обігу станом на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року
вексель АА 2572531		2,000
вексель АА 2572532		3,000
вексель АА 2572533		3,000
вексель АА 2572534		3,200
вексель АА 2572535		4,000
вексель АА 2572536		3,508
вексель АА 2572537		1,000
вексель АА 2572538		2,000
вексель АА 2572539		2,400
вексель АА 2572540		3,000
вексель АА 2572541		3,400
вексель АА 2572542		4,000
вексель АА 2572543		4,000
вексель АА 2572544		4,097
вексель АА 2572545		1,495
вексель АА 2572546		2,000
вексель АА 2572547		3,000
вексель АА 2572548		3,500
Дисконт		766
Всього	-	52 601

ТОВ «АБ ФАЙНЕНШИАЛ ГРУП»

Фінансова звітність на 31 грудня 2024 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Інформація по обігу векселів за 2023 та 2024 роки представлена наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року
На 1 січня	-	-
Находження від випуску векселів	-	53 368
Викуп векселів	-	-
На 31 грудня	-	53 368

Наведені вище зобов'язання були дисконтовані на суму 766 тис. грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення

7.16 Поточні зобов'язання і забезпечення

Короткострокова кредиторська заборгованість станом на 31 грудня 2024 року представлена наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року
Заборгованість з постачальниками за товари, роботи, послуги	111	-
Поточні забезпечення (резерв на виплату відпусток)	2	2
Розрахунки з оплати праці	-	-
Розрахунки з бюджетом	19	24
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	-
Всього	132	26

7.17 Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року
Індустріал банк АКБ 13857564	-	49 456
ПАТ "ЗНВКІФ "АКОРД-ФІНАНС" 38148449	-	30 736
ПАТ "ЗНВКІФ "РІЕЛТІ-АКТИВ" 38148461	-	34 157
ТОВ "Сучасний Факторинг" 35310044	7 972	8 133
ТОВ "Бізнес солюшен" 39325060	6 200	6 200
ТОВ "КУ"ІНВЕСТИЦІЙНА"40340380	306	306
ТОВ "КУА "КФС"35394082	-	9 261
КИТ ТОВ 42768362	52 923	9 234
Всього	67 401	147 483

Заборгованість станом на 31 грудня 2024 року була також проаналізована та переглянута на предмет визнання доходів та витрат на дату балансу. Дана заборгованість є короткотерміновою - тобто поточною, та буде погашена у наступному звітному періоді, з огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

Умовні зобов'язання

Управлінський персонал не визнає обґрунтованих претензій та не передбачає ймовірність відтоку грошових коштів.

7.18 Власний капітал. Чисті активи

Станом на 31 грудня 2024 року чисті активи Товариства становлять 16 516 тис. грн., що відповідає законодавчим вимогам, які встановлені НБУ та є вірним показником активів Товариства у період воєнного стану.

8. Статті Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)**8.1 Дохід від реалізації послуг. Інші фінансові доходи**

Дохід від реалізації послуг за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року представлений наступним чином:

	2023	2024
Дохід від кредитів, наданих клієнтам	5 466	10 760
Дохід від факторингових операцій	0	86 228
Дохід від формування резерву кредитних збитків	0	4 494
Інші фінансові доходи з обслуговування факторингу	0	212

ТОВ «АБ ФАЙНЕНШИАЛ ГРУП»

Фінансова звітність на 31 грудня 2024 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Інші доходи з продажу інвестиційних сертифікатів	55 012	0
Всього	60 478	101 694

8.2 Витрати

Витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

	2023	2024
Матеріальні витрати	-	108
Витрати на оплату праці	124	268
Витрати на соціальні заходи	25	59
Інші витрати з продажу прав вимоги	4 270	89 455
Витрати відсотків по кредитах отриманим	971	11 419
Витрати на придбання інвестиційних сертифікатів	54 972	0
Всього витрат	60 362	101 309

8.3 Витрати по податку на прибуток

Нарахування податку на прибуток визначалося у відповідності з вимогами податкового законодавства України.

За 2023 рік податок на прибуток нараховувався без застосуванням податкових різниць.

Станом на 31 грудня 2024 року витрати по податку на прибуток представлені наступним чином:

	2023	2024
Податок на прибуток за ставкою 18%	21	71
Всього	21	71

8.4 Чистий фінансовий результат

Чистий фінансовий результат станом на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

	2023	2024
Чистий фінансовий результат	95	314
Всього	95	314

9. Управління ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

9.1 Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

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

Станом на 31.12.2024 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що спричинено чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2024 року Товариство має відповідні активи і зобов'язання, на які може вплинути ризик змін процентних ставок:

Схильні до ризику зміни відсоткової ставки активи:	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Кредити надані юридичним особам	60 912	85 243
Частка в активах Компанії, %	99,4%	39,4%

9.2 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 використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної доходності від володіння іноземною валютою за період.

Відсотковий 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 справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

9.3 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.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення:

Станом на 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Довгострокові зобов'язання і забезпечення в тому числі:						
-Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	-	-	-	-
Станом на 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Довгострокові зобов'язання і забезпечення в тому числі:						
- Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	52 601	-	52 601
Всього	-	-	-	52 601	-	52 601

Поточні зобов'язання і забезпечення

Станом на 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість (тис.грн), в тому числі:						
- поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
- за товари роботи послуги	-	111	-	-	-	111
- розрахунками з бюджетом	-	19	-	-	-	19
- розрахунками зі страхуванням	-	-	-	-	-	-
- з оплати праці	-	-	-	-	-	-
- Інші поточні зобов'язання	-	-	67 401	-	-	67 401
-Поточні забезпечення	-	-	2	-	-	2
Всього	-	130	67 403	-	-	67 533
Станом на 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість (тис.грн), в тому числі:						
- поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
- за товари роботи послуги	-	-	-	-	-	-
- розрахунками з бюджетом	-	24	-	-	-	24
- розрахунками зі страхуванням	-	-	-	-	-	-
- з оплати праці	-	-	-	-	-	-
- Інші поточні зобов'язання	-	-	147 483	-	-	147 483
- Поточні забезпечення	-	-	2	-	-	2
Всього	-	24	147 485	-	-	147 509

9.4 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 здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення

додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

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

10. Умовні зобов'язання і активи

Податкові ризики

Система оподаткування в Україні все ще перебуває на відносно ранній стадії розвитку і характеризується великою кількістю податків, частими змінами, які можуть проводитися ретроспективно, неоднозначними тлумаченнями та непослідовним застосуванням на державному, регіональному та місцевому рівнях.

З точки зору податкового законодавства України, контролюючі органи мають період до трьох років, щоб знову звернутись до податкових декларацій для подальшого огляду, але в деяких випадках даний термін може бути подовжено. Зміни в податковій системі України можуть мати зворотну силу та впливати на раніше подані Товариством документи і перевірені податкові декларації.

Хоча керівництво Товариства вважає, що Товариство має достатньо засобів для покриття податкових зобов'язань, заснованих на своєму розумінні чинного податкового законодавства, існує ризик того, що податкові органи України можуть зайняти іншу позицію відносно спірних

питань. Ця невизначеність обумовлює існування у Товаристві ризику того, що можуть бути донараховані податки, пені та штрафи, які можуть бути суттєвими.

Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Товариство виступає стороною судових позовів і претензій. На думку керівництва ймовірні зобов'язання (при їх наявності), що виникають в результаті таких позовів або претензій не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства в майбутньому.

11. Витрати на персонал

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про операції з виплат персоналу та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 19 "Виплата працівникам".

При визначенні величини зобов'язань, щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

Короткострокові винагороди працівникам, включаючи заробітну плату та платежі із соціального страхування, відпускні, враховуються в основних витратах відповідно до принципів накопичення в міру надання послуг. Відповідно до законодавства, Товариство здійснює внески певного розміру у фонд державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. У Товариства немає зобов'язань щодо подальших внесків у зв'язку з пенсіями.

12. Операції з пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати

значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Відповідно до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, береться до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма.

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

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 10% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

Категорії відносин Товариства з пов'язаними сторонами мали наступний характер:

а) Материнська Товариство:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА «КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС», код ЄДРПОУ 35394082, юридична особа, яка володіє часткою 62,11%, розмір статутного капіталу 10 000 тис. грн;

- Станков Дмитро Сергійович Код ІПН 3008125897, фізична особа, яка володіє часткою 37,89%, розмір статутного капіталу 6 100 тис. грн;

б) Інші пов'язані сторони:

- ТОВ «СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ»

- Сівак Андрій Володимирович;

- Коновалов Ярослав Олегович

Балансові залишки по операціям з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

Категорії відносин	Тип зв'язку	Тип операції	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року
Інші пов'язані сторони	б)	Кредит отримий	7 972	8 133
ТОВ «КУА «КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС» 35394082	а)	Кредит отримани	0	9 262
Всього			7 972	17 395

Станом на 31 грудня 2024 року до провідного управлінського персоналу віднесено:

- керівника Товариства;
- головного бухгалтера.

У 2024 році загальна сума винагороди ключового управлінського персоналу складалася з короткострокових виплат і включена до складу адміністративних витрат у складі елементів операційних витрат на заробітну плату Форми 2 «Звіт про фінансові результати» («Звіт про сукупний дохід») та становила 141 тис. грн. (у 2023 році – 63 тис. грн.)

13. Дотримання вимог МСБО29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

В Україні приріст кумулятивного рівня інфляції за трирічний період (2022 рік – 126,6%; 2023 рік – 105,1%; 2024 рік – 1112,0%) становить 14,57 %, тому Товариство не застосовує до фінансової звітності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Монетарні статті (дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти) – на будь-яку окремо взятую дату відображають свою поточну покупну вартість на цю дату, немає необхідності в коригуванні величини наявних монетарних статей на дату закінчення звітного періоду.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства ним згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 («Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження») прийнято рішення утриматися від індексації.

14. Потенційні та умовні зобов'язання

Економічна ситуація – основна діяльність Товариства здійснюється на території України. Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін; введення з 24 лютого 2022 року військового стану на території України призвело до того, що активи і операції Товариства наражаються на ризики у наслідок погіршення політичної й економічної ситуації.

Оподаткування – для системи оподаткування України характерним є наявність численних податків. Керівництво вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку.

Інші потенційні зобов'язання – станом на 31 грудня 2024 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне забезпечення розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

15. Судові позови

Товариство використовує офіційні процедури контролю, а також юридичну політику управління ризиками. Якщо поточне зобов'язання понесено внаслідок минулих подій, які, ймовірно, вимагатимуть відтік грошових коштів, а потенційні збитки можуть бути розумними цінами, Товариство накопичуватиме резерви для покриття усіх негативних наслідків цих ризиків до їх фінансового стану. Станом на 31 грудня 2024 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

16. Події після звітного періоду

Станом на 20 лютого 2024 року, з урахуванням введення військового стану на усій території України, та у наслідок цього настанням форс-мажорних обставин на невідомий термін та з невідомими наслідками, які вплинули як на економіку країни, так і на діяльність Товариства. Керівництвом було враховано при складанні фінансової звітності за 2022 рік найвпливовіші фактори та відображено відповідні резерви та застосовано чинні методи та підходи в оцінці заповнених показників у наведеній звітності. Відповідно, у наведеній звітності враховано визнання збитків по кредитному портфелю з урахування можливих дохідних отримань з майбутнього продажу простроченого портфелю. Тому, подій, які б могли вплинути на коригування показників фінансової звітності, що сталися після звітної дати та дати перезатвердження фінансової звітності не було, коригувань не проводилось.

17. Затвердження фінансової звітності

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився на зазначену дату перезатверджено до випуску Керівництвом ТОВ «АВ ФАЙНЕНШИАЛ ГРУП» 20 лютого 2025 року.

18. Інформація щодо дотримання пруденційних показників Товариства за звітний період 2024 рік.

Мінімальний розмір статутного капіталу Товариства відповідає нормативному значенню (мінімальний розмір статутного капіталу), яке має бути і становить 4 000 тис. грн.

Норматив достатності власного капіталу до 01.07.2024 року становив 5 млн. грн. З 01.07.2024 - 15 млн грн.

ТОВ «АБ ФАЙНЕНШИАЛ ГРУП»

Фінансова звітність на 31 грудня 2024 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Норматив левериджу з 01.07.2024 відповідає нормативному значенню, яке має бути не менше ніж 3 %.

Фактичне значення нормативу достатності власного капіталу та левериджу Товариства :

	1 квартал 2024р	2 квартал 2024р	3 квартал 2024р	4 квартал 2024р
Розмір власного капіталу	6 219	16 295	16 410	16 516
Норматив левериджу	9%	9%	8%	8%

Ярослав КОЦОВАЛ
Директор



Нагата ЛЕВЕНКО
Головний бухгалтер

A blue ink signature of Natalya LIVENKO, written in a cursive style.