

ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»

Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Слобідська, 10, к.137

(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
auditolesya@gmail.com



AUDITING COMPANY
«OLESYA» LTD

Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10, app. 137

(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88
auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФЛЕТФІНАНС»
за 2024 рік
(станом на 31 грудня 2024 року)**

Керівництву та учасникам
ТОВ «ФЛЕТФІНАНС»
Національному банку України

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою діяльністю «ФЛЕТФІНАНС», код за ЄДРПОУ 41808676, Україна, 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік, Звіту про власний капітал за 2024 рік та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог, застосовних в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Як зазначено в пункті 13 «Безперервність діяльності» Приміток до цієї фінансової звітності Товариство продовжує свою операційну діяльність, військова агресія російської федерації проти України не ставить під сумнів можливість безперервної діяльності Товариства.

Водночас, на дату цієї фінансової звітності важко передбачити період часу та масштаби впливу військової агресії російської федерації. Неприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією рф та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, запровадження обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Відповідність вимогам складання звітності

Відповідно до пункту 5 статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999, підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не надано аудиторам, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні, Законом №2115-IX від 03.03.2022 передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни, за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіти XBRL та подати його за доступності актуального формату. Зазначена інформація розкрита Товариством в пункті 3.3 «Розкриття у звітності виконання вимог щодо таксономії» Приміток до цієї фінансової звітності.

Ключові питання аудиту

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

Крім питань, описаних в розділах «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» та «Пояснювальний параграф» ми не визначили, інших ключових питань аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у складі річної регуляторної звітності небанківської фінансової установи за 2024 рік, складеної у відповідності до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 із змінами та доповненнями.

Наша думка щодо річних звітних даних міститься в Звіті з надання впевненості щодо Звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг ТОВ «ФЛЕТФІНАНС» за 2024р.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (директор, загальні збори учасників) несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інформація щодо дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів

Згідно вимог Постанови Правління Національного банку України від 27.12.2023р № 192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» власний капітал фінансової компанії, яка має ліцензію на один вид фінансових послуг, не повинен бути менше 10 млн гривень.

Станом на 31.12.2024р. розмір власного капіталу Товариства становив 1 444 тис. грн, що не відповідало встановленим вимогам щодо власного капіталу. Відповідно до пункту 9

«Управління капіталом» Приміток до цієї фінансової звітності станом на 31.01.2025 невиконання нормативу усунуто.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСКА ФІРМА ОЛЕСЯ AUDIT COMPANY OLESYA LTD.

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490.

Веб сторінка/веб сайт суб'єкта аудиторської діяльності : www.auditolesya-kiev.com;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Саперно- Слобідська, б. 10 оф. 137.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»: № 4423.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»: № 4423.

Аудитори, що брали участь у перевірці: Книш І.В. – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 102222.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 137 від 21.04.2025.

Дата початку проведення аудиту: 21.04.2025.

Дата закінчення проведення аудиту: 04.07.2025р.

Ключовий партнер з аудиту


(підпис)

Книш І.В.

Дата складання аудиторського звіту: 04.07.2025р.

м. Київ

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФЛЕТФІНАНС"**
Територія **ПЕЧЕРСЬКИЙ**
Організаційно-правова форма господарювання **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**
Вид економічної діяльності **фінансовий лізинг**
Середня кількість працівників **2**
Адреса, телефон **Україна, 01133, місто Київ, вул.Коповальця Євгена, будинок 36-Д**
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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КАТОТТГ І
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2023	01	01
41808676		
UA800000000000624772		
240		
64.91		

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 звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	26	97
первісна вартість	1001	43	123
накопичена амортизація	1002	17	26
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	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізичні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	26	97
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	167
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	3	1
з бюджетом	1135	-	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 484	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1	1 755
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1	1 755
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	3 488	1 925
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 514	2 022

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	100	100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	2 900
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(1 292)	(1 556)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	(1 192)	1 444
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відтrocнені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	17	10
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	2	-
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	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відтrocнені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	4 687	568
Усього за розділом III	1695	4 706	578
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	3 514	2 022

Керівник

Головний бухгалтер

ПАВЛОВ АРТЕМ МИХАЙЛОВИЧ

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
"ФЛЕТФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
41808676		

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

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	167	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(167)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(274)	(502)
Витрати на збут	2150	(22)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(296)	(502)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	60	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(28)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(264)	(502)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(264)	(502)

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	(264)	(502)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	73	60
Відрахування на соціальні заходи	2510	16	13
Амортизація	2515	9	8
Інші операційні витрати	2520	200	421
Разом	2550	298	502

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



ПАВЛОВ АРТЕМ МИХАЙЛОВИЧ

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	-	-
Інші надходження	3095	-	224
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(451)	(149)
Праці	3105	(60)	(49)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(17)	(13)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(21)	(12)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(21)	(12)
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	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-549	1
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	2 110	-
Отримання позик	3305	4 882	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	4 667	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	22	(-)
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	2 303	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 754	1
Залишок коштів на початок року	3405	1	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 755	1

Керівник

Головний бухгалтер



ПАВЛОВ АРТЕМ МИХАЙЛОВИЧ

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФЛЕТФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

41808676

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	100	-	-	-	(966)	-	-	(1 192)
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(326)	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	100	-	-	-	(1 292)	-	-	(1 192)
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(264)	-	-	(264)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	.	.	.	.	.	.	.	.
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	2 900	.	.	.	.	.	.	2 900
Погашення заборгованості з капіталу	4245	.	.	.	.	.	.	.	.
Вилучення капіталу: Випуск 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	2 900	.	.	.	(264)	.	.	2 636
Залишок на кінець року	4300	1 000	.	.	.	(1 556)	.	.	1 444

Керівник

Головний бухгалтер



ПАВЛОВ АРТЕМ МИХАЙЛОВИЧ

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФЛЕТФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
41808676		

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	100	-	-	-	(790)	-	-	(690)
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	100	-	-	-	(790)	-	-	(690)
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(176)	-	-	(176)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(176)	-	-	(176)
Залишок на кінець року	4300	100	-	-	-	(966)	-	-	(866)

Керівник

Павлов Артем Михайлович

Головний бухгалтер



**ПРИМІТКИ ТА РОЗКРИТТЯ
ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За 2024 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛЕТФІНАНС»
станом на 31.12.2024 р.**

ЗМІСТ

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА	2
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ	3
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2024 РІК	3
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ	3
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ	4
1. КОРОТКА ХАРАКТЕРИСТИКА ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛЕТФІНАНС»	5
2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ	5
3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	6
4. ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	9
5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ	13
6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	14
7. РОЗКРИТТЯ ОКРЕМИХ ЕЛЕМЕНТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2024 РІК	14
8. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	19
9. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	21
10. УМОВНІ АКТИВИ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	21
11. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ	22
12. ВИПЛАТИ УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ	22
13. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ	22
14. ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК	23
15. ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ	23
16. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	23

Заява про відповідальність керівництва
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛЕТФІНАНС» за підготовку фінансової
звітності за 2024 рік, станом на 31 грудня 2024 року

1. Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2024 року та за 2024 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛЕТФІНАНС» (далі - «Товариство») станом на 31 грудня 2024 року та результати її діяльності за 2024 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»).
2. Керівництво Товариства несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку Товариства, який би розкривав із достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність його фінансової звітності МСФЗ та українському законодавству. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх необхідних заходів для забезпечення збереження активів Компанії і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.
3. Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, яка додається, Товариство застосовувало належну облікову політику. Застосування облікової політики було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками, а також під час складання фінансової звітності Товариство отримало всіх відповідних МСФЗ.

Директор



Павлов А.М.

	ПРИМІТКИ	31 ГРУДНЯ 2023	31 ГРУДНЯ 2024
I	2	3	4
АКТИВИ			
I. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ			
НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	7.1	26	97
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ I		26	97
II. ОБОРОТНІ АКТИВИ			
ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПРОДУКЦІЮ (ТОВАРИ, РОБОТИ, ПОСЛУГИ)	7.3	-	167
ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ВИДАНИМИ АВАНСАМИ	7.3	3	1
ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З БЮДЖЕТОМ	7.3	-	2
ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	7.3	3484	-
ГРОШІ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, В Т.Ч.:	7.2	1	1755
- РАХУНКИ В БАНКАХ		1	1755
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ II		3488	1924
УСЬОГО АКТИВИ		3514	2022
I. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ (ПАЙОВИЙ) КАПІТАЛ	7.5	100	100
ВНЕСКИ ДО НЕЗАРЕЄСТРОВАНОГО СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ	7.5	-	2900
РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ		-	-
НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ПРИБУТОК	7.5	(1292)	(1556)
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ I		(1192)	1444
II. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ			
ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ:	7.4	17	10
ЗА РОЗРАХУНКАМИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК			
ЗА РОЗРАХУНКАМИ З ОПЛАТИ ПРАЦІ	7.4	2	
ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		4687	568
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ III		4706	578
УСЬОГО ПАСИВИ		3514	2022

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

тис. грн.

	ПРИМІТКИ	РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ	
		2024	2023
1	2	3	4
ЧИСТИЙ ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ПРОДУКЦІЇ (ТОВАРІВ,	7.6	167	-
СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНОЇ ПРОДУКЦІЇ (ТОВАРІВ,		(167)	-
РОБІТ, ПОСЛУГ)			
ВАЛОВИЙ ПРИБУТОК		0	0
АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ		(274)	(502)
ВИТРАТИ НА ЗБУТ		(22)	
ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ			
ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ		-296	-502
ДІЯЛЬНОСТІ: ПРИБУТОК			
ІНШІ ДОХОДИ		60	-
ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ		-28	-
ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ	7.7	-264	-502
ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК		-	-
ЧИСТИЙ ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ: ПРИБУТОК	7.7	-264	-502
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ПІСЛЯ ОПОДАТКУВАННЯ		-	-
СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА РІК		-264	-502

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

тис. грн.

ПРИМІТКА 7.9	ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ (ПАЙОВИЙ) КАПІТАЛ	ВНЕСКИ ДО НЕЗАРЕЄСТРОВАНОГО СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ	НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ПРИБУТОК/ ЗБИТОК	УСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
ЗАЛИШОК НА 01.01.2023 РОКУ	100	-	(790)	(690)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК) ЗА ПЕРІОД		-	(176)	(176)
ЗАЛИШОК НА 31.12.2023 РОКУ	100	-	(966)	(1066)
ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК		-	(326)	(326)
СКОРИГОВАНИЙ ЗАЛИШОК НА 01.01.2024 РОКУ	100	-	(1292)	(1192)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК) ЗА ПЕРІОД		-	(2664)	(264)
ВНЕСКИ УЧАСНИКІВ	-	2900		2900
РАЗОМ ЗМІНИ У КАПІТАЛІ	-	2900	(264)	2636
ЗАЛИШОК НА 31.12.2024 РОКУ	100	2900	(1556)	1444

тис. грн.

	ПРИМІТКИ	РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ	
		2023	2023
I	7.8	3	3
I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
НАДХОДЖЕННЯ ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ПРОДУКЦІЇ (ТОВАРІВ, РОБІТ, ПОСЛУГ)		-	-
ІНШІ НАДХОДЖЕННЯ		-	224
ВИТРАЧАННЯ НА ОПЛАТУ:			
ТОВАРІВ (РОБІТ, ПОСЛУГ)		451	149
ПРАЦІ		60	49
ВІДРАХУВАНЬ НА СОЦІАЛЬНІ ЗАХОДИ		17	13
ЗОБОВ'ЯЗАНЬ З ПОДАТКІВ І ЗБОРІВ		21	12
ВИТРАЧАННЯ НА ОПЛАТУ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ З ПОДАТКУ НА			
ВИТРАЧАННЯ НА ОПЛАТУ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ З ІНШИХ		21	12
ВИТРАЧАННЯ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ НА НАДАННЯ			
ІНШІ ВИТРАЧАННЯ		-	
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		-549	1
II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		-	-
III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ			
НАДХОДЖЕННЯ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		2110	
ОТРИМАННЯ ПОЗИК		4882	
ВИТРАЧАННЯ НА СПЛАТУ ВІДСОТКІВ (ДОХОДУ ЗА		22	
ПОГАШЕННЯ ПОЗИК		4667	
ЧИСТИЙ РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВІЙ		2303	-
ЧИСТИЙ РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД		1754	1
ЗАЛИШОК ГРОШОВИХ КОШТІВ НА ПОЧАТОК ПЕРІОДУ		1	-
ЗАЛИШОК ГРОШОВИХ КОШТІВ НА КІНЕЦЬ ПЕРІОДУ		1755	1

1. Коротка характеристика ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛЕТФІНАНС»
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛЕТФІНАНС» створене 14.12.2017р. і знаходиться за адресою: 01133, м. Київ, вул. Свєтєла Коновальця, буд. 36-Д.
Код ЄДРПОУ 41808676.

Форма власності Товариства приватна. Засновником Товариства є одна фізична особа. Термін діяльності товариства – необмежений, діяльність регулюється чинним законодавством України та Статутом Товариства.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платник ПДВ.

Станом на 31.12.2024 року Товариство має зареєстрований статутний капітал у розмірі 3000000,00 грн., що повністю сплачений грошовими коштами.

Товариство взяте на облік як фінансова установа Національним Банком України за №1767 від 03.10.2018р. довідка ФЛХ№A0000029 від 10.09.2021р.

Товариством отримано ліцензію на здійснення фінансових послуг згідно із розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.06.2019р. №1224 на надання послуг з фінансового лізингу.

19.02.2024 Національним банком України переоформлено ліцензію ТОВ «ФЛЕТФІНАНС» на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з фінансового лізингу, на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – фінансовий лізинг шляхом внесення до ДРФУ відомостей про ТОВ «ФЛЕТФІНАНС», оновлену ліцензію та фінансові послуги, які ТОВ «ФЛЕТФІНАНС» має право надавати відповідно до цієї ліцензії.

Станом на 31.12.2024 у Товариства немає відокремлених підрозділів.

Органи управління товариством

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

Загальна чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2024 року склала 2 особи.

2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛЕТФІНАНС» здійснює свою діяльність в Україні.

Вплив воєнного стану в Україні на фінансову звітність

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала воєнну агресію та здійснила повномасштабне вторгнення на територію України. Указом Президента України від 24.02.2022 №64/2022 в Україні введено воєнний стан. Війна з російською федерацією може мати значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства, на його активи та фінансові показники.

Керівництво Товариства вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності, представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та власники Товариства мають намір розвивати діяльність Товариства в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання власників надавати підтримку Товариству.

На дату підготовки цієї звітності вплив воєнного стану залишається невизначеним, оскільки не можливо достовірно оцінити тривалість, обсяг та важкість можливих наслідків, їх вплив на діяльність Товариства, фінансовий стан у майбутніх періодах.

3. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31.12.2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2022 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, збалансованої та зрозумілої інформації.

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

3.1. Стандарти та тлумачення, що використовуються

МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись

Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користується Товариство при підготовці фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднена на сайті Міністерства фінансів України www.minfin.gov.ua, що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), стандартах фінансової звітності та інших публікаціях РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФКМСБО є текстом англійською мовою.

3.2. МСФЗ, які прийняті в 2024 та прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ, які прийняті та набули чинності в 2024 році

Ста нда рт	Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше	Опис характеру зміни в обліковій політиці	Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше	Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди	Опис факту раннього застосуван ня нового або зміненого Стандарту МСФЗ
МСБО 12 «Подат ки на прибут ок»	Зміна в обліковій політиці здійснюється відповідно до положень перехідного періоду, передбачених поправкою до МСБО 12. Поправка застосовується ретроспективно для операцій, що виникають з 1 січня 2023 р.	Поправка до МСБО 12 уточнює, що відкладені податки мають визнаватися для активів та зобов'язань, які виникають з однієї операції, якщо ці операції впливають на об'єкти обліку лише в різних періодах. Це стосується, наприклад, операцій з оренди або забезпечення. Раніше в практиці виникали суперечності щодо необхідності визнання таких податків, але тепер встановлено, що відповідні активи та зобов'язання обов'язково мають бути враховані в розрахунках відкладених податків.	Поправка дозволяє ретроспективно переглянути всі операції, які відповідають зазначеним критеріям, та застосувати нові правила обліку для будь-яких невизнаних відкладених податків у звітності за попередні періоди.	Очікується, що у майбутніх періодах зросте прозорість розрахунків відкладених податків, особливо для складних операцій, таких як довгострокова оренда чи гарантії.	Коригуванн я не здійснювал ися.
Поправ ки до МСБО 1 «Подан ня фінанс ової звітнос ті» та Практи чного керівни цтва 2 «Судже ння при оцінці суттєво сті»	Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках. Поправки набули чинності з 1 січня 2023 року та були застосовані ретроспективно	Поправки спрямовані на вдосконалення розкриття інформації про облікові політики, зосереджуючись на суттєвих аспектах. Зокрема, було уточнено, що компанії повинні надавати інформацію лише про ті облікові політики, які є суттєвими для користувачів фінансової звітності, а не дублювати загальні вимоги МСФЗ. Ці зміни сприяють більшому розумінню користувачами фінансової звітності завдяки скороченню несуттєвої інформації. Наприклад, компанія замість стандартного опису МСФЗ, тепер включає облікові політики, пов'язані з критично важливими судженнями, такими як оцінка справедливої вартості активів або визнання доходу за довгостроковими контрактами	Перехідний період передбачає ретроспективне застосування. Усі облікові політики компанії, раніше розкриті в примітках, були переглянуті на основі нових критеріїв суттєвості. Несуттєві політики, які дублювали вимоги стандартів, було вилучено.	Новий підхід до розкриття облікових політик забезпечить більш структуровану та інформативну фінансову звітність у майбутніх періодах. Це дозволить користувачам зосереджуватися на критично важливій інформації, мінімізуючи надлишкові розкриття.	Зміни у розкритті облікових політик не вплинули на суми у звітності, оскільки вони стосуються лише змін у представле нні інформації.
МСБО 1 «Подан ня фінанс ової звітно сті»	До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не	Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а	Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО	Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами	Компанія не застосувал а зміни щодо класифікац ії зобов'язан ь як поточні або непоточні та нові вимоги щодо

	вносися.	більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.	8.	(ковенантами)	подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2024 рік.
МСФЗ 16 «Оренда»	До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.	Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(a) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".	Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дostroкове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.	Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою	Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2024 рік.
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» МСФЗ 7 «Фінансові	До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не	Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими	Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Dostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити	Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування	Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників

інструменти: розкриття інформації»	вносилися.	угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив нетрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.	інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.	постачальників	иків у фінансовій звітності за 2024 рік.
МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»	До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися	Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.	У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.	Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством	Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2024 рік.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

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

Перелік таких стандартів і поправок включає:

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

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій, що набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства за 2024 рік.

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням деяких фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю відповідно до положень МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». 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.

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

Незмінність облікової політики
Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України. Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Суттєвість – пропуск або викривлення статей с 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 подання статей.

Перераховані вище доходи (проценти, пеня за кредитними договорами) Товариство обліковує в складі доходів від основної (операційної).

Облік капіталу. Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого

підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Статутний (складений) капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства.

У розділі капітал відображається:

Зареєстрований капітал;

Додатковий та резервний капітал;

Нерозподілений прибуток.

Облікові політики щодо застосування методів оцінки

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно є стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. Операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання, які відображаються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через прибуток або збиток визнаються негайно у складі звіту про сукупні доходи.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Оцінка грошових коштів та їхніх еквівалентів

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

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

Первісна оцінка грошових коштів повинна здійснюватися за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка грошових коштів повинна здійснюватися за амортизованою собівартістю.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Фінансова оренда (операції лізингу)

Товариство як Орендодавець

Товариство, як орендодавець, класифікує оренду як фінансову за наявності таких ознак:

- строк оренди становить більшу частину строку економічної експлуатації базового активу (більше 12 місяців) навіть, якщо право власності на такий актив не передається;
- орендодавець передає орендареві право власності на базовий актив наприкінці строку оренди;
- орендар має можливість придбати базовий актив за ціною, що, як очікується, буде достатньо нижчою за справедливую вартість на дату, коли можливість може бути реалізовано, щоб існувала обґрунтована впевненість на дату початку дії оренди в тому, що можливість буде реалізовано;
- на дату початку дії оренди теперішня вартість орендних (лізингових платежів) дорівнює принаймні в основному всій справедливій вартості базового активу;
- базовий актив має такий спеціалізований характер, що тільки орендар може використовувати його, не здійснюючи значних модифікацій.

На початку строку оренди Товариство визначає теперішню вартість мінімальних орендних платежів, яка має дорівнювати сумі справедливої вартості переданого в фінансову оренду (лізинг) активу. У подальшому Товариство відображає у Балансі (Звіті про фінансовий стан) за відповідний квартал довгострокову дебіторську заборгованість у сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду. Одночасно, на дату передачі об'єкта лізингу лізингоодержувачу, Товариство визнає дохід від продажу. Орендний (лізинговий) платіж, що підлягає отриманню, розглядається Компанією як погашення основної суми боргу і фінансовий дохід для надання відшкодування та комісії за його інвестиції та послуги. Облік з боку лізингодавця здійснюється таким чином:

- визначається справедлива вартість об'єкту, що передається у фінансову оренду;
- обчислюється результат від передачі об'єкту (різниця між справедливою і балансовою вартістю об'єкту);
- об'єкт вибуває з обліку орендодавця;
- відображається виникнення дебіторської заборгованості за об'єкт лізингу в сумі, що дорівнює справедливій вартості об'єкту, що передається в оренду (лізинг);
- орендодавець нараховує комісійні доходи по фінансовій оренді відповідно до графіку лізингових платежів;
- при отриманні платежів орендодавець відображає погашення заборгованості за нарахованими відсотками (комісіями) і погашення дебіторської заборгованості в частині відшкодування вартості предмета оренди (лізингу).

В подальшому станом на дату Балансу Товариство розподіляє суму дебіторської заборгованості за договорами лізингу між поточною заборгованістю, очікуваною до отримання в найближчі 12 місяців після звітної дати, та довгостроковою її частиною.

Оренда майна Товариством Товариство як Орендар

Товариство може виступати в якості орендаря. Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Об'єкт фінансової оренди приймається орендарем на баланс, при цьому орендар визнає одночасно актив і довгострокове зобов'язання з оренди.

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю. При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби». Товариство амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що настає після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів. Чергові виплати з орендної плати (у тому числі з відображенням податкового кредиту з податку на додану вартість в оподатковуваних операціях) відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

Товариство може не застосовувати ці вимоги до короткострокової оренди та оренди, за якою базовий актив є малоцінним, при цьому орендні платежі за такою орендою визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Оцінка дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість, визнається як фінансовий актив (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками з бюджетом) та первісно оцінюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Залежно від очікуваного терміну погашення на кожну звітну дату дебіторська заборгованість поділяється на:

- поточну, що очікується до відшкодування або погашення не більше дванадцяти місяців після звітного періоду;
- довгострокову, що очікується до відшкодування або погашення через більш ніж дванадцять місяців після звітного періоду.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивні свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу термінів погашення, наявності прострочення та індивідуальної оцінки окремих дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів.

Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Для оцінювання кредитних збитків за дебіторською заборгованістю Товариство використовує наступну класифікацію ризиків:

Класифікація ризику	Фактори, що впливають на рівень ризику	Питома вага фактору, %
1) Низький кредитний ризик	- Відсутні ознаки значного збільшення кредитного ризику - Прострочення оплати до 30 днів	0,5 - 1%
2) Значне збільшення кредитного ризику	- Прострочення оплати від 31 днів до 365 днів - Прострочення оплати більш ніж 365 днів	2% 10%
3) Дефолт	- Ліквідація, банкрутство контрагента, початок судового провадження	100%

Для оцінювання кредитних збитків за іншими фінансовими інструментами Товариство використовує наступну класифікацію ризиків:

Класифікація ризику	Фактори, що впливають на рівень ризику	Питома вага фактору, %
1) Низький кредитний ризик	- Відсутні ознаки значного збільшення кредитного ризику - Прострочення оплати до 30 днів	1% 2%
2) Значне збільшення кредитного ризику	- Прострочення оплати від 31 днів до 365 днів - Прострочення оплати більш ніж 365 днів	10% 100%
3) Дефолт	- Ліквідація, банкрутство контрагента, початок судового провадження	100%

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, Товариство відносить інвестиції в цінні папери та корпоративні права інших господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторові торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних і мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

Оцінка фінансових зобов'язань

Поточні фінансові зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижче наведених ознак: Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду. Всі інші фінансові зобов'язання Товариство класифікує як непоточні. Зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згорають, 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. За незвичайних обставин дебітор може мати юридичне право зараховувати суму до отримання від третьої сторони до суми до сплати кредиторів за умови, що існує угода між трьома сторонами, в якій чітко встановлено право дебітора на згорання.

Дебіторська та кредиторська заборгованість за одним договором від одного контрагента відображається згорнуто в обліку, якщо умовами договору не передбачено іншого (облік за етапами, замовленнями тощо).

В інших випадках Товариство обліковує та подає дебіторську і кредиторську заборгованість окремо.

Знецінення активів. При підготовці фінансової звітності активи і зобов'язання оцінюються з урахуванням принципу обачності: активи Товариства не повинні бути завищені, а зобов'язання – занижені. Якщо балансова вартість активу перевищує суму його відшкодування, то вартість такого активу має бути зменшена і Товариство визнає збиток від зменшення.

Податок на прибуток. Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду.

Поточний податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку за звітний період у складі власного капіталу. Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, яка підлягає сплаті або отриманні стосовно оподаткованого прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі діючих або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величин зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки, яка підлягає стягненню податковими органами або виплату ним.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство нараховує забезпечення відпусток за відпрацьований працівниками період, у якому виникає право на майбутні виплати відпускних.

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовні зобов'язання 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 вигід є ймовірним.

Виправлення помилок минулих звітних періодів

У разі виявлення доходів або витрат, що відносяться до попередніх звітних періодів, вони коригують нерозподілений прибуток на початок року і вхідні залишки по Балансу.

Пов'язані сторони

Товариство під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами. Пов'язаними особами для отримання фінансових послуг Товариство визначає всіх членів органів управління Товариства.

По пов'язаних сторонах в фінансовій звітності розкривається така інформація: розмір наданої фінансової послуги; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотніх внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантії або застави.

Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Товариство змінює облікову політику, якщо зміна:

1) вимагається МСФЗ;

2) приводить до надання достовірної та доречної інформації про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Товариство для здійснення ретроспективного застосування зміни облікової політики має коригувати залишок кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який впливає ця зміна, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівнювальні суми таким чином, немов би облікова політика застосовувалася завжди. Якщо ретроспективне застосування зміни облікової політики є неможливим за один конкретний попередній звітний період або кілька поданих попередніх періодів, то Товариство застосовує нову облікову політику станом на початок найпершого періоду, щодо якого ретроспективне застосування є можливим.

Товариство застосовує нову облікову політику перспективно, якщо на початок поточного періоду неможливо визначити кумулятивний вплив нової облікової політики до всіх попередніх періодів.

Протягом 2024 року Товариством змінено облікову політику щодо оцінки грошей та їх еквівалентів та поточних зобов'язань, які станом на 01.01.2024р оцінювалися за справедливою вартістю, станом на 31.12.24 на оцінку за амортизованою собівартістю. Так як залишки грошей станом на 01.01.24 включають кошти на поточних рахунках в банках з інвестиційним рейтингом і не є знеціненими, зміна облікової політики не мала суттєвого впливу на дані фінансової звітності Товариства. Поточні зобов'язання підлягають погашенню протягом 12-ти місяців з дати балансу, не мають суттєвої складової фінансування, тому справедлива вартість (вартість погашення) та амортизована собівартість на 01.01.2024р суттєво не відрізняються, зміна облікової політики не мала суттєвого впливу на дані фінансової звітності Товариства.

Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСФЗ під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у п.15 та п.16.

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

а) вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертуються 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».

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.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та 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.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження, які базуються на професійній компетентності працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких

фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання 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.

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 бажана інвестору 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 має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проєкту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2024 р. ставка дисконтування - вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) у національній валюті у розмірі 25,9 % річних. Інформація, що використана для визначення процентної ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial#2fs>.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТІСТІ

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 7 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)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна оцінка грошових коштів 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 організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

Станом на 31.12.23 та 31.12.24 класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю відсутні. У Товариства за звітний період відсутні переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

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

Справедлива вартість активів та зобов'язань в порівнянні з їх балансовою вартістю

Класи активів та зобов'язань	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2023
I	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість за продукцію (товари, роботи, послуги)	-	167	-	167
Грошові кошти на банківських рахунках	1	1755	1	1755
Інша поточна дебіторська заборгованість	3484	-	3484	-
Інші поточні зобов'язання	4687	568	4687	568

Керівництво 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.

7. РОЗКРИТТЯ ОКРЕМИХ ЕЛЕМЕНТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2024 рік

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

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

Товариство в цих примітках при розкритті інформації бере до уваги такі чинники, як суттєвість і характер, а також функцію статей доходу та витрат, з метою надання інформації, яка стосується її діяльності як фінансової установи.

7.1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Станом на 31.12.2024р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи- ліцензія на здійснення діяльності із фінансового лізингу, та корпоративний сайт.

Відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи» після визнання Товариство обліковує нематеріальні активи за моделлю собівартості, що передбачає відображення об'єкту нематеріальних активів за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Метод амортизації нематеріальних активів- прямолінійний.

Ліквідаційну вартість та строк корисного використання активу визначають по кожному об'єкту в момент визнання та переглядають на кінець кожного фінансового року.

Ознаки зменшення корисності нематеріальних активів на 01.01.2024 та 31.12.2024 відсутні.

Вартість нематеріальних активів, відображених в рядках 1000-1002 балансу, включає:

Нематеріальні активи	(тис.грн.)	
	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2024 р.
Первісна вартість на початок року	43	123
Зміни (надходження, вибуття) за рік	-	-
Накопичений знос (амортизація)	17	26
Збитки від зменшення корисності	-	-
Балансова вартість на кінець року	26	97

7.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Грошові кошти та їх еквіваленти, відображені в рядку 1165 Балансу, включають:

	31 грудня 2023р.	31 грудня 2024р.
Грошові кошти на банківських рахунках:	1	1755
АТ «Комерційний індустріальний банк»	1	1755
Грошові еквіваленти	-	-
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	1	1755

Станом на 31.12.2024 р грошових коштів та їх еквівалентів, що обмежені у використанні, немає. Так як залишки грошей станом на 01.01.2024 та 31.12.24 включають кошти на поточних рахунках в банках з інвестиційним рейтингом і не є знеціненими, резерв збитків щодо фінансового активу є несуттєвим і тому не створювався.

7.3. ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

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

Дебіторська заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання.

Товариство станом на 31.12.2024 р. оцінює резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам та визнає суму очікуваних кредитних збитків як прибуток або збиток від зменшення

корисності в прибутку або збитку періоду. Для Дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Товариство використовує спрощений підхід відповідно до п.5.5.15 МСФЗ 9 та нараховує резерв у розмірі 1-2% для непростроченої заборгованості та резерв у розмірі від 2% до 75% по простроченій заборгованості відповідно до терміну прострочення платежу.

Дебіторська заборгованість, відображена у рядку 1125 балансу, включає:

	31 грудня 2023р.	31 грудня 2024р.
Розрахунки за договорами лізингу (заборгованість лізингоотримувачів за об'єкт лізингу)	-	167

Інша поточна дебіторська заборгованість, відображена у рядку 1155 балансу, включає:

	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Розрахунки з іншими дебіторами, в тому числі за договорами поворотної фінансової допомоги	3484	-

Дебіторська заборгованість не є простроченою, боржники Товариства є платоспроможними. Резерв збитків щодо фінансового активу не нараховувався у зв'язку з несуттєвою сумою резерву.

7.4. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Поточна кредиторська заборгованість, відображена у рядках 1615-1660 балансу, включає:

	31 грудня 2023р.	31 грудня 2024р.
Поточна кредиторська заборгованість за:		
З товари, роботи, послуги	17	10
Розрахунками з оплати праці	2	-
Інші зобов'язання (за позиками та фінансовою допомогою)	4687	568
Усього поточні зобов'язання	4706	578

Поточні зобов'язання не є простроченими, підлягають погашенню в 2025 р. відображені за вартістю погашення.

7.5. КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2024 р. становить 1443 тис. грн

	31 грудня 2023р.	31 грудня 2024р.
Статутний капітал, в тому числі:	100	3000
-внески до незареєстрованого статутного капіталу	-	2900
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-1292	-1556
Всього капітал	-1192	1444

Статутний (складений) капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. В 2024 році статутний капітал збільшився на 2900 тис. грн за рахунок додаткових внесків учасників. Державна реєстрація в СДР збільшення статутного капіталу Товариства за рахунок додаткових внесків учасників відбулася в січні 2025р. у зв'язку з тим, що починаючи з 19 грудня 2024 року реєстри Міністерства юстиції України перестали працювати через масштабну кібератаку. Розмір сплаченого статутного капіталу станом на 31.12.2024 р. становить 3000 тис. грн.

Розподіл статутного капіталу між Учасниками станом на 01.01.2024р та 31.12.2024р відбувався наступним чином:

№ п/п	Учасники	Частка у статутному капіталі на 01.01.2024		Частка у статутному капіталі на 31.12.2024	
		%	Тис.грн	%	Тис.грн
1	Богодухов Дмитро Олександрович	-	-	20,23	606,9
2	Богодухова Олена Вікторівна	100	100	29,6	888
3	Малий Роман Михайлович	-	-	0,03	0,9
4	Малик Максим Юрійович	-	-	0,03	0,9
5	Кіхтьова Вікторія Ігорівна	-	-	0,01	0,3
6	ПрАТ «АКСЕС ФАЙНЕНС ГРУП», код 45879599	-	-	50,1	1503
ВСЬОГО:		100	100	100	3 000

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства на 31.12.2024р є Богодухов Дмитро Олександрович, відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 70,33%, тип бенефіціарного володіння: прямий та опосередкований вплив.

7.6. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ ТОВАРИСТВА

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)

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

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Доходи Товариства, відображені в складі операційних та фінансових доходів в Звіті про сукупний дохід й відповідно, включають:

(тис.грн.)		
Доходи	2024 рік	2023 рік
Чистий дохід від реалізації послуг	167	-
Інші доходи	60	-
Всього доходи	227	-

Інші витрати Товариства, відображені в складі операційних та інших витрат в Звіті про сукупний дохід включають:

(тис.грн.)		
Витрати	2024 рік	2023 рік
Собівартість реалізованої продукції	-167	
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	-89	-73
Загальногосподарські (витрати), пов'язані з управлінням та обслуговуванням Товариства	-207	-429
Фінансові витрати (витрати на рахування відсотків)	-28	
Всього витрати	-491	-502
Прибуток (збиток)	-264	-502

7.7. Нерозподілений прибуток

За результатами діяльності за звітний період Товариством отримано збиток в сумі 264 тис. грн. Станом на 31.12.2024 балансовий збиток склав 1556 тис.грн.

Оподаткування

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Витрати з податку на прибуток не нарахувались через збиток.

7.8. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів станом на 31.12.2024 р. складено за прямим методом.

Основні статті руху коштів від операційної діяльності включають:

(тис.грн.)		
	2024 рік	2023 рік
Інші надходження (отримані поворотні позики)	-	224
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	-451	-149
Оплату праці та відрахування на соціальні заходи	77	-62
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	21	-12
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-549	1

Рух коштів від основної діяльності включає рух коштів у зв'язку із оплатою поточних витрат для забезпечення операційної діяльності, оплату податків.

Статті руху коштів від фінансової діяльності включають:

(тис.грн.)		
	2024 рік	2023 рік
Надходження власного капіталу	2110	-
Інші надходження (отримані поворотні позики)	4882	

Відсотки сплачені	22	-
Інші витрачання (повернення поворотних позик)	4667	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	2303	-
Чистий рух коштів за звітний період	1754	1
Залишок коштів на кінець року	1755	1

Рух коштів від фінансової діяльності включає рух коштів у зв'язку із сплатою відсотків, надходження власного капіталу.

7.9. Звіт про власний капітал

Власний капітал станом на 31.12.2023 р. складає -1192 тис.грн., в тому числі:

- статутний капітал - 100 тис.грн.
- непокритий збиток - 1292 тис.грн.

Власний капітал станом на 31.12.2024 р. складає 1444 тис.грн.

- статутний капітал - 3000 тис.грн.
- непокритий збиток - 1556 тис.грн.

Розмір власного капіталу в 2024 року змінився за рахунок збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків учасників в сумі 2900 тис. грн та непокритих збитків за 2024р. в сумі 264 тис. грн.

8. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Управління ризиками - систематичний процес, завдяки якому Товариство виявляє (ідентифікує) ризики, оцінює їх величину, здійснює моніторинг, контролює їх, свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику.

Основні види ризиків, що можуть виникати у Товариства, умовно поділяються на ризики легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, системні ризики, кредитні, касові, правові, операційні, ринкові та ризики ліквідності.

Керівництво Товариства визнає, що її діяльність 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 напрямки 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 інші цінові ризики. Управління ризиками керівництво Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Функція управління ризиками Товариства здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (валютний ризик, ризик зміни процентної ставки, інший ціновий ризик), кредитний ризик та ризик ліквідності. Управління операційними та юридичними ризиками повинно забезпечити належне функціонування внутрішньої політики і процедур в цілях мінімізації даних ризиків.

Ризик знецінення фінансових активів

Фінансові активи, інші ніж ті, що визнаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, оцінюються на наявність знецінення на кінець кожного звітного періоду. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими, тоді і тільки тоді, коли існує свідчення знецінення, у результаті однієї або декількох подій («подій збитку»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу, і ці події збитку впливають на очікувані майбутні грошові потоки, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, так що ці збитки можна достовірно оцінити.

Резерви на покриття збитків від знецінення визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування від застав та гарантій, які дисконтовані за первісною ефективною ставкою процента, для фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю. Якщо у наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується через окремий звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за умови, що балансова вартість активу на дату сторнування збитку від знецінення не перевищує амортизовану собівартість, за якою актив би обліковувався, якби збиток від знецінення не був визнаний.

Для фінансових активів, які відображаються за собівартістю, резерв на покриття збитків від знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю фінансового активу і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою процента для аналогічного фінансового активу. Такі збитки від знецінення не сторнуються у наступних періодах.

Коли існує об'єктивне свідчення знецінення фінансових активів, наявних для продажу, сукупний збиток, який раніше був визнаний у капіталі, вилучається із капіталу і визнається у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період. Сторнування таких збитків від знецінення за борговими інструментами визнаються у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за відповідний період, у випадку, якщо збільшення справедливої вартості цих фінансових активів об'єктивно стосується подій, що відбулись після знецінення. Сторнування збитків від знецінення за дольовими інструментами не визнаються у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Зміна резерву на покриття збитків від знецінення відображається у складі фінансового результату за рахунок коригування суми резерву. Загальна сума резерву на покриття збитків від знецінення вираховується із балансової вартості активів, відображеної у окремому звіті про фінансовий стан.

Фактори, які Товариство розглядає при визначенні наявності об'єктивних ознак знецінення, включають інформацію про ліквідність позичальника чи емітента, його платоспроможність, рівень ризиків бізнесу та фінансового ризику, рівні та тенденції невиконання зобов'язань по аналогічним фінансовим активам, тенденції та умови національної та місцевої економіки, та справедливую вартість застави та гарантій. Ці та інші фактори можуть, окремо чи в сукупності, бути достатньою об'єктивною підставою для визнання збитку від знецінення фінансового активу чи групи фінансових активів.

Основні фактори, які враховує Товариство при визначенні знецінення фінансового активу, є його статус прострочки та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. Нижче наведені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу на період більше трьох місяців, при цьому несвочасна оплата не може бути спричинена затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Товариством фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок зміни загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які впливають на діяльність позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилася внаслідок погіршення ситуації на ринку.

Для вкладень в акції, що відносяться до категорії наявні для продажу, які обертаються чи не обертаються на організованому ринку, значне чи тривале зниження справедливої вартості нижче вартості їх придбання вважається об'єктивною ознакою знецінення.

Якщо Товариство визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають подібні характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі подібних характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності позичальника сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки від групи фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних з цими активами, та попереднього досвіду керівництва щодо прострочених сум, які виникають внаслідок минулих подій збитку, а також досвіду успішного погашення прострочених сум. Минулий досвід користується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередня інформація щодо збитків, та не враховується вплив тих минулих умов, які існували у попередньому періоді та не існують на даний момент.

Необхідно розуміти, що оцінка резерву на покриття збитків розраховується із урахуванням професійного судження. Хоча існує ймовірність того, що у певні періоди Товариство може зазнати збитків, розмір яких буде значним по відношенню до резерву на покриття збитків від знецінення. На думку керівництва, резерв на покриття збитків від знецінення є адекватним для того, щоб покрити збитки від ризикових активів станом на звітну дату.

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. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Балансова вартість фінансових активів - це максимальна вартість, яка підлягає кредитному ризику. Максимальний рівень кредитного ризику станом на 31.12.2024 та 31.12.2023 складає:

Фінансові активи	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	167	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	3484
Грошові кошти та еквіваленти	1755	1

Резерв на покриття збитків від знецінення фінансових активів є несуттєвим і тому не створювався.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків фінансових інструментів коливатиметься внаслідок змін ринкових параметрів, таких, як процентні ставки і валютні курси.

Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок, які схильні до впливу загальних та специфічних ринків.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливання валютних курсів. Оскільки Товариство проводить операції в гривнях, то воно не піддавалося впливу валютного ризику.

Відсотковий ризик

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, так і на справедливую вартість чистих активів.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства. Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Станом на 31.12.2024 року:

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Вплив на власний капітал в разі зміни відсоткової ставки	
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги за договорами фінансових послуг	167	60	7	7

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, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Товариство намагається забезпечувати наявність на рахунках достатньої кількості грошових коштів для здійснення планових операційних виплат, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань. Це не стосується потенційного впливу надзвичайних обставин, які неможливо передбачити, наприклад від стихійного лиха.

Нормативним значенням цього показника є значення більше 1-1,5. Зазначимо про зміну зазначеного показника за 2024 рік у порівнянні з 2023 роком. Так, коефіцієнт поточної ліквідності (покриття) за 2024 склав 3,3 у порівнянні з 0,81 за 2023 рік. Показник розрахований шляхом співвідношення поточних активів до поточних зобов'язань Товариства. Основні фінансові зобов'язання Товариства включають торговельну та іншу кредиторську заборгованість. Основною метою даних фінансових зобов'язань є фінансування операцій для підтримки діяльності Товариства. Фінансовими активами, якими володіє Товариство, є торговельна та інша дебіторська заборгованість і грошові кошти.

У таблиці нижче наведено аналіз фінансових зобов'язань Підприємства, розподілених на групи за відповідними термінами погашення, на основі залишкового періоду на звітну дату до терміну погашення за договорами. Суми, які розкриваються у таблиці, є недисконтованими потоками грошових коштів за основною сумою боргу та відсотків.

Аналіз фінансових інструментів за термінами погашення станом на 31.12.2024 року представлений таким чином:

тис.грн

Активи та Зобов'язання	До 3 міс	До 1 року	До 3 років	Більше 3 років
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		167		
Гроші та їх еквіваленти	1755			
Поточні зобов'язання і забезпечення	578			

Аналіз фінансових інструментів за термінами погашення станом на 31.12.2023 року був представлений таким чином:

тис.грн

Активи та Зобов'язання	До 3 місяців	До 1 року	До 3 років	Більше 3 років
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-			
Інша поточна дебіторська заборгованість	3484			
Гроші та їх еквіваленти	1			
Поточні зобов'язання і забезпечення	4706			

9. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Метою Товариства є підтримка стабільного рівня капіталу для забезпечення довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також забезпечення подальшого сталого розвитку Товариства. Це досягається завдяки ефективному управлінню коштами, постійному моніторингу доходів та прибутку Товариства, довгостроковим інвестиційним планам, які фінансуються, головним чином, за рахунок операційних грошових потоків Товариства. Завдяки цим заходам Компанія прагне забезпечити стабільне зростання прибутків.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності	1444 тис. грн., в тому числі:
-Зареєстрований статутний капітал	100 тис.грн.
-незарєстрований оплачений капітал	2900 тис.грн.
-Непокритий збиток:	-1556 тис.грн.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Згідно вимог Постанови Правління Національного банку України від 27.12.2023р № 192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» власний капітал фінансової компанії, яка має ліцензію на один вид фінансових послуг, не повинен бути менше 10 млн гривень.

Станом на 31.12.2024р. розмір власного капіталу Товариства становив 1444 тис. грн., що не відповідає встановленим вимогам щодо власного капіталу. Станом на 31.01.2025 норматив власного капіталу виконано за рахунок залучення від учасників Товариства у січні 2025 року внесків в додатковий капітал грошовими коштами в сумі 9200 тис. грн.

10. УМОВНІ АКТИВИ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

11. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

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. Пов'язаними сторонами для Товариства є директор Товариства, а також є кінцеві бенефіціарні власники, адже при вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, береться до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма.

Назва	Внесок до статутного капіталу Товариства, грн	Частка у статутному капіталі Товариства	Операції, що проводились
ПАТ «Аксес Файненс Груп»	1503000,0	50,1%	Внесок до статутного капіталу 607 тис. грн
Громадянин України Павлов Артем Михайлович	Директор	-	Заробітна плата за 2024 рік в сумі 60 тис. грн.
Богодухов Дмитро Олександрович	Учасник, кінцевий бенефіціарний власник	70,33	Внесок до статутного капіталу 607 тис. грн
Богодухова Олена Вікторівна	Учасник, дружина кінцевого бенефіціарного власника	29,6	Отримання від Богодухової О.В. поворотної фінансової допомоги на суму 790 тис. грн. Взаємозалік заборгованості по фінансовій допомозі на суму 790 тис. грн. із внеском до статутного капіталу
ТОВ «Фастфінанс», код 39908548	Компанії під спільним контролем	-	Отримання від ТОВ «Фастфінанс» поворотної фінансової допомоги на суму 3604 тис. грн., повернення поворотної фінансової допомоги на суму 893 тис. грн., Залишок заборгованості перед ТОВ «Фастфінанс» 8 тис. грн.
ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС», код 39080455	Компанії під спільним контролем	-	Надходження від ТОВ «Азурро Фінанс» позики на суму 65 тис. грн. Залишок заборгованості перед ТОВ «Азурро Фінанс» 110 тис. грн.
ТОВ «АКСЕС КАПІТАЛ», код 41490983	Компанії під спільним контролем	-	Операції не проводились

12. ВИПЛАТИ УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Заробітна плата управлінському персоналу (керівнику) за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 нарахована в сумі 60 тис. грн. та виплачена вчасно.

13. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період 2 роки.

Товариство має план забезпечення безперервності і відновлення діяльності, порушеною в результаті непередбачених обставин. Він визначає порядок, способи і терміни здійснення Товариством комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування Товариства, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконання Товариством прийнятих на себе зобов'язань).

На думку управлінського персоналу Товариства військова агресія російської федерації проти України не ставить під сумнів можливість безперервної діяльності Товариства.

Товариством укладено певну кількість кредитних договорів, за якими мають надходити платежі на користь Товариства, що обумовлює можливість та необхідність забезпечення безперервної роботи Товариства протягом значного періоду часу.

Наразі Товариство не планує звільнення працівників. Для безперервної роботи Товариства частини працівників працює дистанційно. Надходження коштів клієнтів від погашення кредитів достатні для фінансування поточних витрат Товариства. Виплата заробітної плати персоналу та відповідні податки сплачуються у повному обсязі.

Наскільки факт військової агресії російської федерації проти України матиме значний вплив на результати подальшої діяльності Товариства залежить від терміну дії військової агресії, який наразі невідомий на сьогодні.

Тривалість та вплив воєнного стану в Україні, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало свої операції в ході своєї звичайної діяльності та керівництво вважає, що воно вжило всі необхідні заходи для підтримки економічної стабільності Товариства в теперішніх умовах, але непередбачувані подальші події, пов'язані з військовими діями на території України та погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства та його фінансове становище, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент. Всі необхідні коригування будуть внесені до фінансової звітності як тільки про них буде відомо.

14. ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

Відповідно до облікової політики Товариства у разі виявлення у звітному періоді доходів або витрат, що відносяться до попередніх звітних періодів, вони коригують нерозподілений прибуток на початок року і вхідні залишки в Балансі.

У звітному 2024 році Товариством було виправлено помилку 2023 року шляхом коригування показників фінансової звітності на початок 2024 року. Помилка пов'язана з невідображенням в звітності витрат, понесених у 2023 році, на суму 326 тис.грн. Коригування рядків фінансової звітності:

Рядок фінансової звітності	Назва рядка фінансової звітності	Показник на 01.01.2024р. що коригується	Відкоригований показник на 01.01.2024р	різниця
1130	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	9	3	-6
1155	Інша поточна дебіторська заборгованість	3804	3484	-320
1300	Баланс	3840	3514	-326
1420	Нерозподілений прибуток (збиток)	(966)	(1292)	-326
1900	Баланс	3840	3514	-326
Рядок фінансової звітності	Назва рядка фінансової звітності	Показник на 2023р. що коригується	Відкоригований показник за 2023р	різниця
2130	Адміністративні витрати	176	502	326
2355	Чистий фінансовий результат: збиток	176	502	326

15. ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ

Керівництво Товариства несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Керівництвом визначено свою відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності, включаючи її достовірне подання.

Дата затвердження керівництвом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛЕТФІНАНС» фінансової звітності за 2024 року, підготовленої згідно МСФЗ, до випуску - 28 червня 2025 року.

16. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Інформація про події, що відбулися у Товариства після звітної дати до дати затвердження річної фінансової звітності до випуску:

-23 січня 2025р відбулася державна реєстрація збільшення статутного капіталу Товариства до 3000 тис. грн. та реєстрація змін у структурі власності Товариства. Станом на 23.01.2025р. єдиним учасником та бенефіціарним власником Товариства є Богодухов Д.О.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань відсутні.

Тривалість та вплив воєнного стану в Україні, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало свої операції в ході своєї звичайної діяльності та керівництво вважає, що воно вжило всі необхідні заходи для підтримки економічної стабільності Товариства в теперішніх умовах, але непередбачувані подальші події, пов'язані з військовими діями Росії на території України та погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства та його фінансове становище, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент. Всі необхідні коригування будуть внесені до фінансової звітності як тільки про них буде відомо.

Директор

Явлов А.М.



ЗАТВЕРДЖЕНО
28 червня 2025 року

Директор ТОВ «ФЛЕТФІНАНС»
Павлов А.М.



Звіт про управління за 2024 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФЛЕТФІНАНС"

(ідентифікаційний код 41808676)

Цей Звіт про управління складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV.

Київ-2025 р

1. Опис діяльності та організаційна структура.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛЕТФІНАНС» створене 14.12.2017р. і знаходиться за адресою: 01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, бу. 36-Д. Код ЄДРПОУ 41808676.

Форма власності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛЕТФІНАНС» (надалі Товариство або Компанія) приватна. Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс. Засновником Товариства є одна фізична особа. Термін діяльності товариства – необмежений, діяльність регулюється чинним законодавством України та Статутом Товариства.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платник ПДВ.

Станом на 31.12.2024 року Товариство має зареєстрований статутний капітал у розмірі 3000000,00 грн., що повністю сплачений грошовими коштами.

Товариство взяте на облік Національним Банком України за №1767 від 03.10.2018р. довідка ФЛН№A0000029 від 10.09.2021р,

Товариством отримано ліцензію на здійснення фінансових послуг згідно із розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.06.2019р. №1224 на надання послуг з фінансового лізингу.

Станом на 31.12.2024 року у Товариства немає відокремлених підрозділів.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

ТОВ "ФЛЕТФІНАНС" - фінансова компанія, що спеціалізується на наданні фінансових послуг фізичним та юридичним особам. Товариство прагне розвивати фінансовий сектор України відповідно до найкращих світових стандартів та практик.

Наша мета – стати лідером ринку лізингу в Україні.

Прагнучи цього, ми намагаємось забезпечити клієнтів фінансовими послугами найвищого рівня. Досконало розуміючи український фінансовий ринок та потреби клієнтів, ми спілкуємось з ними однією мовою.

2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності.

ТОВ "ФЛЕТФІНАНС" - фінансова компанія, що спеціалізується на наданні фінансових послуг фізичним та юридичним особам.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Доходи Товариства включають:

Доходи	(тис.грн.)	
	2024 рік	2023 рік
Чистий дохід від реалізації послуг	167	-
Інші доходи	60	-
Всього доходи	227	-

Витрати Товариства включають:

Витрати	(тис.грн.)	
	2024 рік	2023 рік
Собівартість реалізованих послуг	167	-
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	89	73

Загальногосподарські (витрати), пов'язані з управлінням та обслуговуванням Товариства	214	429
Фінансові витрати (витрати на рахування відсотків)	28	
Всього витрати	491	502
Прибуток (збиток)	-264	-502

Власний капітал станом на 31.12.2024 р. складає 1444 тис.грн.

-статутний капітал 3000 тис.грн. (в тому числі внески до незареєстрованого статутного капіталу 2900 тис. грн);

-непокритий збиток 1556 тис. грн.

Розмір власного капіталу в 2024 року змінився за рахунок збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків учасників в сумі 2900 тис. грн та непокритих збитків за 2024р. в сумі 264 тис. грн.

3. Ліквідність та зобов'язання

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

Зобов'язання Товариства складаються з:

(тис.грн.)

Поточна кредиторська заборгованість за:	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2024 р.
З товари, роботи, послуги	17	10
Розрахунками зі страхування	-	-
Розрахунками з оплати праці	2	-
Інші зобов'язання (за позиками та фінансовою допомогою)	4687	568
Усього поточні зобов'язання	4706	578

Аналіз фінансових інструментів за термінами погашення станом на 31.12.2024 року представлений таким чином:

(тис.грн.)

Активи та Зобов'язання	До 3 міс	До року	До 3 років	Більше 3 років
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		167		
Гроші та їх еквіваленти	1755			
Поточні зобов'язання і забезпечення	578			

4. Екологічні аспекти

Товариство приділяє достатню увагу покращенню екологічних показників та показників безпеки праці, зокрема, збереженню стану довкілля шляхом запобігання несприятливих впливів на нього та підвищенням своєї екологічної дієвості.

На постійній основі Товариством забезпечується дотримання належного режиму використання ресурсів шляхом застосування енергоощадного обладнання, обліку витрат води та зменшення об'ємів використання паперу, проведення своєму персоналу тренінгів з підвищення екологічної грамотності. Товариство також заохочує своїх співробітників до

сприятливих для екологічного середовища дій, таких, наприклад, як збір акумуляторних елементів живлення.

Для здійснення своєї діяльності товариством закуповується лише ті матеріали і обладнання, які передбачають застосування заходів із захисту довкілля.

Протягом останніх років Товариство здійснює технічне переоснащення робочих місць співробітників шляхом заміни застарілої (більше п'яти років) комп'ютерної техніки та зміни всієї комп'ютерної техніки, яка не відповідає сучасним характеристикам та технічним параметрам щодо енергозбереження та енергоефективності.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Кадрова політика Товариства спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам Товариства: підприємство за власні кошти проводить підвищення кваліфікації працівників в спеціалізованих навчальних закладах.

Незважаючи на нестабільну економічну ситуацію в країні Товариство продовжувало виплачувати заробітну плату та всі компенсації в повному обсязі. Товариство дотримується принципів справедливості й поваги по відношенню до своїх співробітників та забезпечує їм можливості для кар'єрного росту у відповідності до їх потенціалу.

Найвищим пріоритетом Товариства є захист здоров'я та забезпечення безпеки праці для всіх співробітників на робочих місцях. Саме тому, з метою зменшення ризиків обумовлених повномасштабною військовою агресією російської федерації в Україні, Товариство за власним бажанням переводило своїх працівників на віддалену роботу з дому. Повідомлення до Товариства можна передати за допомогою форми зворотнього зв'язку на сайті. Робота сайту забезпечена найкращим хостингом.

Ключовими завданнями керівництва Товариства є формування ефективної кадрової політики Товариства, яка відповідатиме таким вимогам:

- кадрова політика повинна бути достатньо гнучкою, тобто вона має бути з одного боку, стабільною, з іншого - динамічною.
- кадрова політика повинна бути економічно обґрунтованою, тобто виходити з реальних фінансових можливостей Товариства.
- кадрова політика повинна забезпечувати індивідуальний підхід до працівників.
- кадрова політика повинна бути пов'язана із стратегією розвитку Товариства.

6. Ризики

Управління ризиками - систематичний процес, завдяки якому Товариство виявляє (ідентифікує) ризики, оцінює їх величину, здійснює моніторинг, контролює їх, свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику.

Основними ризиками в діяльності Товариства є наступні ризики.

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення. Виникає через неспроможність Товариства запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

Для управління ризиком ліквідності Товариство використовує наступні методи:

- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;
- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування;
- складання прогнозів руху грошових коштів, яке включає заплановані видачі та повернення кредитів.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків фінансових інструментів коливатиметься внаслідок змін ринкових параметрів, таких, як процентні ставки і валютні курси.

Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок, які схильні до впливу загальних та специфічних ринків.

Кредитний ризик - це наявний або потенційний 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 виникає в результаті кредитних операцій Товариства з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Товариства. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням Товариства про фінансові послуги та окремими рішеннями спостережної ради.

Цілями управління кредитним ризиком є:

- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур;
- забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;
- забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливання валютних курсів. Оскільки Товариство проводить операції в гривнях, то воно не піддавалося впливу валютного ризику у 2024 році.

7. Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій

У звітному році Товариство не проводило самостійних досліджень ринку кредитування, але для власних потреб має змогу проводити власні маркетингові дослідження ринку на якому працює, а також здійснює моніторинг різних аспектів діяльності компаній-конкурентів всеукраїнського та регіональних ринках.

8. Інформація про фінансові інвестиції

У звітному році Товариство не здійснювало інвестиційну діяльність.

9. Перспективи розвитку

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період 2 роки.

Товариство має план забезпечення безперервності і відновлення діяльності, порушеною в результаті непередбачених обставин. Він визначає порядок, способи і терміни здійснення Товариством комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування Товариства, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконання Товариством прийнятих на себе зобов'язань).

На думку управлінського персоналу Товариства військова агресія Російської Федерації проти України не ставить під сумнів можливість безперервної діяльності Товариства.

Товариством укладено певну кількість кредитних договорів, за якими мають надходити платежі на користь Товариства, що обумовлює можливість та необхідність забезпечення безперервної роботи Товариства протягом значного періоду часу.

Наразі Товариство не планує звільнення працівників. Для безперервної роботи Товариства частини працівників працює дистанційно. Надходження коштів клієнтів від погашення кредитів достатні для фінансування поточних витрат Товариства. Виплата заробітної плати персоналу та відповідні податки сплачуються у повному обсязі.

Наскільки факт військової агресії російської федерації проти України матиме значний вплив на результати подальшої діяльності Товариства залежить від терміну дії військової агресії, який наразі невідомий на сьогодні.

Керівництво Товариства вважає, що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в осяжному майбутньому.

Директор ТОВ «ФЛЕТФІНАНС»

Павлов А.М.



У цьому документі прошито, пронумеровано
та скріплено підписом і печаткою
45 (сорок п'ять) аркушів

Ключовий партнер з аудиту,
Аудитор
ТОВ «АУДИТОРСКА ФІРМА «ОЛЕСЯ»

І. В. Книш

