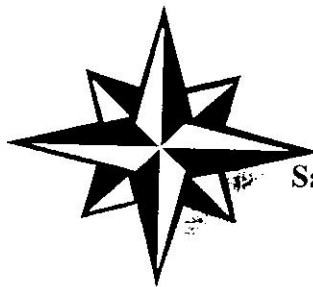


ТОВ «АУДИТОРСЬКА  
ФІРМА «ОЛЕСЯ»  
Україна, 03028, м. Київ  
вул. Саперно- Сlobідська, 10,  
к.137  
(044) 334 43 14  
(050) 401 95 88  
(067) 401 95 88  
e-mail:auditolesya@gmail.com



AUDITING COMPANY  
"OLESYA" LTD  
Ukraine, 03028, Kyiv  
Saperno-Slobidska str., 10, app. 137  
Tel: (044) 334 43 14  
(050) 401 95 88  
(067) 401 95 88  
e-mail:auditolesya@gmail.com

[www.auditolesya-kiev.com](http://www.auditolesya-kiev.com)

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АВАНС КРЕДИТ»  
за 2022 рік  
(станом на 31 грудня 2022 року)**

Керівництву  
ТОВ «АВАНС КРЕДИТ »

Національному банку України

ДПІ у Голосіївському районі Головного  
управління ДПС у м. Києві

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДИТ», код за ЄДРПОУ – 43619089, місцезнаходження – 03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 72. (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2022 р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 р., Звіту про власний капітал за 2022 р., та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 р., та 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 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

## Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 700 «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності») (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 згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Як зазначено в примітках 2.ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, глава *Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому*, 16.ПОДАЛЬШІ ПОДІЇ Товариство здійснювало діяльність в 2022 році в умовах повномасштабної військової агресії російської федерації на території України, складної політичної та економічної ситуації, тобто подій, що в сукупності створюють суттєву невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

### 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 розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

#### *Доречність використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності*

Фінансова звітність загального призначення складається з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

У відповідності до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Суб'єкт господарювання складає фінансову звітність на основі безперервності, якщо тільки управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкта господарювання чи припинити діяльність або не має реальної альтернативи таким заходам. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі, суб'єкт господарювання має розкривати інформацію про такі невизначеності.

ситуації, оцінка здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі вважається ключовим.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, нами було досліджено та проаналізовано всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на дванадцять місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- Ми обговорили з управлінським персоналом Товариства оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, з урахуванням виявлених управлінський персонал Товариства події та умови, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

- Ми обговорили плани управлінського персоналу Товариства, за виявленими подіями та умовами, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, щодо їх усунення.

- Ми отримали запевнення управлінського персоналу Товариства, щодо оцінки безперервності здійсненою управлінським персоналом Товариства;

- Ми оцінили повноту розкриття розширеної інформації стосовно припущення про безперервність діяльності згідно нашого розуміння бізнесу.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності.

### Інші питання – аудит за минулий період

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., проведено нами та 21 лютого 2022 року висловлена немодифікована думка щодо цієї фінансової звітності.

### 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 звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р, що складається з

- \* даних про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- \* даних про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- \* даних про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- \* даних про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- \* даних про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;
- \* даних про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії;
- \* даних про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- \* даних про структуру інвестицій фінансової компанії;
- \* даних про великі ризики фінансової компанії;
- \* даних про обсяг і кількість договорів гарантії;
- \* даних про стан виконання та причини припинення договорів гарантії,

але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДІТ» за 2022 рік.

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

У зв'язку з 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 фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту та зазначаємо про узгодженість звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

### **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 (загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашою відповідальністю є збір прийнятних аудиторських доказів для 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 застосовано, 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 основних вимог ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг**

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153

Вимоги щодо розміру власного капіталу станом на 31.12.2022 р. (не менше ніж 5 млн. грн.) були виконані.

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Розмір статутного капіталу Товариства що відображений у фінансовій звітності відповідає даним витягу з Єдиного державного реєстру юридичних

осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, а також відповідає даним Статуту Товариства.

### Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «ОЛЕСЯ»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kiev.com/>

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 в аудиті:

Попелешко Віра Федорівна, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100331.

### Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 83 від 14.02.2023р.;

Дата початку проведення аудиту: 14.02.2023р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 28.04.2023 р.

Ключовий партнер з аудиту,  
аудитор ТОВ АФ «Олеся»

  
\_\_\_\_\_  
(підпис)

Попелешко В.Ф.

Дата складання аудиторського висновку: 28.04.2023 року  
м. Київ

**ДОКУМЕНТ ПРОВІДНО**

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВАНС КРЕДИТ"**  
Територія **Голошівський район м.Київ**

Дата (рік, місяць, день)	2022	01	01
за ЄДРПОУ	43619089		
за КАТОТТГ	UA80000000000719633		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.91		

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**  
Вид економічної діяльності **Фінансовий лізинг**  
Середня кількість працівників **2 2**  
Адреса, телефон **вулиця Велика Васильківська, буд. 72, м. Київ, 01515, Україна** **0800202520**  
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Зводу про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2022** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи			
первісна вартість	1000	-	199
накопичена амортизація	1001	-	203
Незавершені капітальні інвестиції	1002	-	4
Основні засоби	1005	-	-
первісна вартість	1010	-	-
знос	1011	-	-
Інвестиційна нерухомість	1012	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1015	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Довгострокові біологічні активи	1017	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1020	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1022	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Удвілі	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Навишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	-	<b>199</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	30
виробничі запаси	1101	-	30
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Пакетні одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
в виданими авансами	1130	24	137
бюджетом	1135	-	-
в тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	239	11 969
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
в тому числі поточна дебіторська заборгованість	1155	2 981	6 038
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
в тому числі та їх еквіваленти	1165	1 805	4 676
Позичка	1166	-	-
Позички в банках	1167	1 805	4 676
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Витрата перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
в тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах			
Інші оборотні активи	1184	-	-
Усього за розділом II	1190	-	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1195	5 049	22 850
Баланс	1200	-	-
	1300	5 049	23 049

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал			
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1400	5 200	5 200
Капітал у дооцінках	1401	-	-
Додатковий капітал	1405	-	-
емісійний дохід	1410	3	3
накопичені курсові різниці	1411	-	-
Резервний капітал	1412	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1415	-	-
Неоплачений капітал	1420	(183)	(104)
Вилучений капітал	1425	( - )	( - )
Інші резерви	1430	( - )	( - )
Усього за розділом I	1435	-	-
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання			5 099
Пенсійні зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1505	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1510	-	-
Довгострокові забезпечення	1515	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	-	-
Цільове фінансування	1521	-	-
благодійна допомога	1525	-	-
страхові резерви	1526	-	-
у тому числі:	1530	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат			
резерв незароблених премій	1532	-	-
інші страхові резерви	1533	-	-
інвестиційні контракти	1534	-	-
призовий фонд	1535	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1540	-	-
Усього за розділом II	1545	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків			
Чекселі видані	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1605	-	-
довгостроковими зобов'язаннями			
зарплати, роботи, послуги	1610	-	-
рахунками з бюджетом	1615	10	106
у тому числі з податку на прибуток	1620	-	-
рахунками зі страхування	1621	-	-
рахунками з оплати праці	1625	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення			
зобов'язання майбутніх періодів	1660	19	33
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1670	-	-
Усього за розділом III	1690	-	17 811
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1695	29	17 950
Інші зобов'язання	1700	-	-
Баланс	1800	-	-
	1900	5 049	23 049

Рівнішк

Головний бухгалтер

Класифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Кожухар Артур Андрійович

Калашнікова Наталя Миколаївна

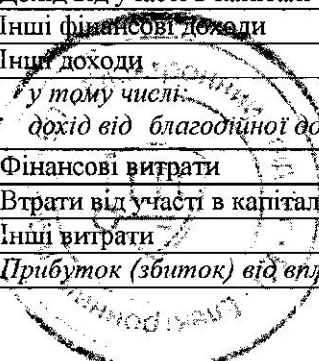


**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за Рік 2022 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	29 268	323
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	29 268	323
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	70	315
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 5 024 )	( 436 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 25 270 )	( 227 )
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	( 956 )	( 25 )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 896	-
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 1 711 )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 150 )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	79	-
збиток	2295	( - )	( 25 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	79	-
збиток	2355	( - )	( 25 )

**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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>79</b>	<b>(25)</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	26	-
Витрати на оплату праці	2505	705	245
Відрахування на соціальні заходи	2510	147	50
Амортизація	2515	4	-
Інші операційні витрати	2520	29 412	368
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>30 294</b>	<b>663</b>

**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

Кожухар Артур Андрійович

Головний бухгалтер

Калашнікова Наталя Миколаївна

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

за Рік 2022 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5 819	83
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	18 052	-
Інші надходження	3095	7	3 121
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 4 409 )	( 146 )
Праці	3105	( 553 )	( 184 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 151 )	( 50 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 134 )	( 45 )
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	( 134 )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 1 955 )	( - )
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	( 32 690 )	( - )
Інші витрачання	3190	( 165 )	( 3 030 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-16 179</b>	<b>-251</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
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	-	-

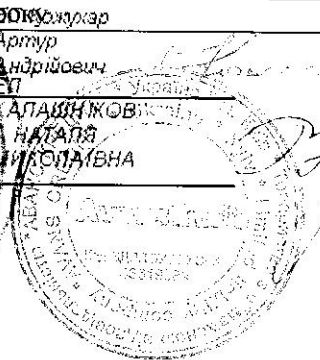
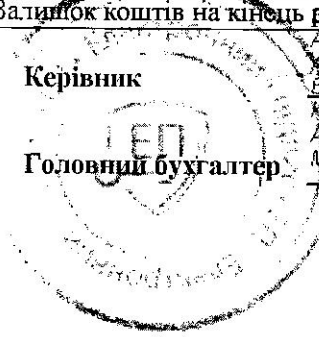
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	23 400	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	120
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	4 400	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	13	( - )
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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	18 987	120
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	2 808	-131
Залишок коштів на початок року	3405	1 805	2 143
Вплив змін валютних курсів на залишок коштів	3410	63	(207)
Залишок коштів на кінець року	3415	4 676	1 805

Керівник

Кожухар Артур Андрійович

Головний бухгалтер

Калашнікова Наталя Миколаївна



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВАНС КРЕДИТ"**

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

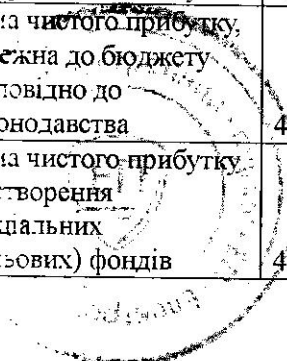
КОДИ	
2023	01
<b>ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО</b>	
13.06.2023	

Вид звітності

Звіт про власний капітал  
за Рік 2022 р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 200	-	3	-	(183)	-	-	5 020
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 200	-	3	-	(183)	-	-	5 020
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	79	-	-	79
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка чистого прибутку, використана на створення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1

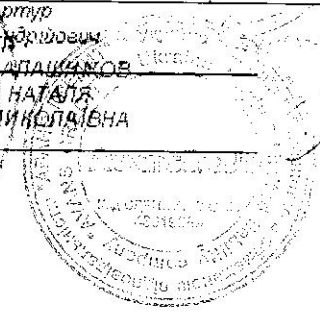
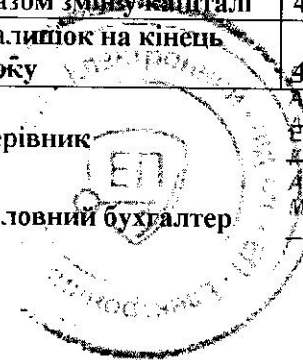
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Тридбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом зміни у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	79	-	-	79
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5 200	-	3	-	(104)	-	-	5 099

Керівник

Кожухар Артур Андрійович

Головний бухгалтер

Калашнікова Наталя Миколаївна



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

**Фінансова звітність згідно з МСФЗ  
за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

**ПЕРЕЛІК ЗАГАЛЬНИХ ПРИМІТОК:**

1. **ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО**
2. **ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**
3. **ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**
4. **ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ДОПУЩЕННЯ**
5. **БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)**
6. **ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)**
7. **ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)**
8. **ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**
9. **РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ**
10. **ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ**
11. **СУДОВІ ПОЗОВИ**
12. **ПОДАТКОВЕ ЗАКОНОДАВСТВО ТА ВИЗНАННЯ ВІДСТРОЧЕНИХ ПОДАТКІВ**
13. **ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ, ВПЛИВ ІНФЛЯЦІЇ НА МОНЕТАРНІ СТАТТІ**
14. **ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ**
15. **УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ**
16. **ПОДАЛЬШІ ПОДІЇ**
17. **ІНШІ ПОДІЇ**



## 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНС КРЕДИТ» (далі - «Товариство») (код ЄДРПОУ - 39010000) зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України 13.05.2020 року, номер запису: 10711020000045926.

Згідно Рішення № 21 71-пк від 15.12.2021 року Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Товариство зареєстровано як фінансова установа (свідоцтво № В0000136 серія ФК) та відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)». Товариство отримало безстрокову ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

- на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- на надання послуг з фінансового лізингу;
- на надання послуг з факторингу.

09.09.2022 року Національний банк України за результатами аналізу звітності за I – IV квартали 2021 року та I – II квартали 2022 року, що за цей період Товариство не надавало жодної фінансової послуги з фінансового лізингу склав рішення та відкликав (анулював) ліцензію у ТОВ «АВАНС КРЕДИТ» на надання послуг з фінансового лізингу.

Тобто станом на 31.12.2022 року Товариство має ліцензії на провадження господарської діяльності за надання фінансових послуг, а саме:

- на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- на надання послуг з факторингу.

Основний КВЕД Товариства: 64.92 Інші види кредитування.

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснює ревізійна комісія Товариства та внутрішній аудитор.

Статутний капітал станом на 31.12.2022 року – 5 200 000,00 (П'ять мільйонів двісті тисяч) гривень.

Учасником Товариства з часткою 100% є юридична особа – резидент України: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МОНФОР», ідентифікаційний код юридичної особи: 43901758, місцезнаходження: місцезнаходження: 01001, місто Київ, вул. Велика Житомирська, будинок 6/11, кімната 301.

Товариство не має відокремлений підрозділів станом на 31.12.2022 року.

Станом на 31.12.2022 року загальна кількість працівників склала 8 осіб, середньооблікова кількість за 2022 рік склала 2 особи.

Місце знаходження офісу Товариства: 03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 72.

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://avans.credit/>

Адреса електронної пошти: [info@avans.credit](mailto:info@avans.credit)

## **2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### ***Заява про відповідність керівництва***

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2022 року та за 2022 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ «АВАНС КРЕДИТ» та результати його діяльності за 2022 фінансовий рік відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво Товариства вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 01.01.2022 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

### ***Дата затвердження фінансової звітності до випуску***

Дана річна фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 20 лютого 2023 року.

### ***Основа підготовки***

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»), які були офіційно затвердженими Міністерством Фінансів України станом на 01 січня 2022 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

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

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

### ***Функціональна валюта та валюта подання***

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

### ***Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому***

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

**ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)

Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

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

У відповідь на військове вторгнення російських окупантів Національний банк України швидко зафіксував обмінний курс та запровадив контроль за рухом капіталу. Ці рішення допомогли пом'якшити перший удар та запобігти паніці на фінансовому ринку. Щоб посилити захист фінансового сектору та економіки, надалі НБУ посилював обмеження. Економіка воєнного стану – це, фактично, напівручне управління підприємствами, планування виробництв, які є в країні, планування розподілу товарів, контроль за цінами з метою недопущення їхнього зростання та можливих спекуляцій в умовах обмеження постачання товарів. Контроль за рухом капіталу та валютні інтервенції можуть допомогти вивести економіку на траєкторію зростання в майбутньому. Наприклад, на шляху до членства в Європейському Союзі Україні необхідно буде змістити акцент із обмінного курсу гривні до долара на обмінний курс гривні до євро. Дійсно, важливість торгівлі з Євросоюзом зростає, грошові перекази переважно надходять із країн ЄС, а фінансування реконструкції після війни, швидше за все, надасть Європейський Союз. Перехід до політики, заснованої на євро, може прискоритись, якщо Національний банк проводитиме інтервенції в євро, а не в доларах, як під час дії валютних обмежень, так і після закінчення війни.

Координація між Нацбанком та фіскальними органами, що склалася під час війни, може допомогти вийти з режиму фіксованого обмінного курсу. Наприклад, зовнішнє фінансування, яке залучає Міністерство фінансів, можна продавати на міжбанківському валютному ринку через державні банки, забезпечуючи достатню пропозицію іноземної валюти й таким чином допомагати поступово повернутися до плаваючого обмінного курсу.

Можлива війна на виснаження потребує від України проведення обачної політики вже зараз. Міжнародні резерви мають використовуватися економно, а бюджетні ресурси потрібно спрямовувати на фінансування воєнних дій.

І хоча ця політика спрямована перш за все на досягнення перемоги, передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть будуть оцінені.

Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релаксацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

Уряд, НБУ, НКЦПФР приймають рішення покликати мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу. Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів.

## ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)

Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України.

Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Тому, не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу.

За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій. Це дозволить випробувати і застосувати на практиці всі новітні технології у будівництві, логістиці, виробництві, медицині, освіті, технологіях та ін., що є дуже цікавим для інвесторів.

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

### *Застосування нових стандартів та інтерпретацій*

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності, починаючи з 1 січня 2022 р. Товариство не застосувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядається нижче. Хоча нові стандарти і поправки застосувалися вперше в 2022 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Товариства. Характер і вплив кожного нового стандарту / поправки описані нижче:

З 1 січня 2022 року набрали чинності поправки до шести чинних міжнародних стандартів фінансової звітності:

- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- МСБО 41 «Сільське господарство»;
- МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

Деякі з цих поправок варто застосовувати перспективно, а деякі — ретроспективно.

### **МСБО 16 та елементи собівартості ОЗ**

**Суть змін.** У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 16, які забороняють вираховувати із вартості основного засобу (ОЗ) надходження від продажу товарів, що їх виробили до того, як актив став доступним для використання. Йдеться про надходження від продажу об'єктів, що з'явилися в період тестування та запуску ОЗ.

Один з елементів собівартості об'єкта ОЗ — будь-які витрати, що безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його до стану,

## ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОГО ЗВІТОВОСТІ

ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

необхідного для експлуатації устаткування, що визначив управлінський персонал (§ 16 МСБО 16). Параграф 17 МСБО 16 містить приклади цих безпосередньо пов'язаних витрат.

Що робити з об'єктами, які з'явилися під час тестування та запуску ОЗ, пояснює новий параграф 20А МСБО 16: об'єкти можуть бути створені під час доставки об'єкта основних засобів у місце розташування та у стані, необхідному для його експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (такі як зразки, створені під час перевірки належного функціонування активу). Суб'єкт господарювання визнає надходження від продажу будь-яких таких об'єктів та собівартість цих активів у прибутку або збитку відповідно до чинних Стандартів. Суб'єкт господарювання оцінює собівартість цих активів, застосовуючи вимоги до оцінки, визначені в МСБО 2.

Отже, визнавати ці доходи та пов'язані з ними витрати у складі прибутку чи збитків. Величину цих доходів і витрат тепер доведеться розкривати:

- або у звіті про прибуток чи збитки та інший сукупний дохід,
- або в примітках до фінзвітності.

Якщо суми доходів та витрат розкриваєте у примітках, зазначте, де саме їх відображаєте — в якій статті/статтях звіту про сукупний дохід. Вартість товарів, що їх виробили за допомогою ОЗ в процесі підготовки до використання, визначаєте за правилами МСБО 2 «Запаси».

Крім того, Рада з МСБО уточнила визначення терміна «перевірка належного функціонування активу». Під ним розуміють оцінку технічного та фізичного стану активу, чи придатний він:

- до використання у виробництві;
- постачання/передання в оренду іншим особам;
- для адміністративних потреб.

### Рада з МСБО змінила один із елементів собівартості ОЗ

Поправки набрали чинності 01.01.2022. Застосовувати їх ретроспективно, тільки до тих ОЗ, які готові до використання за призначенням, з або після початку найбільш раннього періоду, що показали у фінзвітності, в якому компанія вперше застосовує ці зміни. Сумарний ефект першого застосування поправок слід визнати як коригування залишку нерозподіленого прибутку або іншого компонента власного капіталу, за потреби, на початок такого найбільш раннього періоду подання (§ 80Г МСБО 16).

### МСБО 37 та обтяжливі договори

Суть змін. У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 37, що стосуються визнання обтяжливих контрактів/договорів.

Обтяжливим є договір, в якому неминучі витрати на виконання зобов'язань за ним перевищують економічні вигоди, які компанія очікує отримати за цим договором (п. 68 МСБО 37). Неминучі витрати за договором відображають чисті витрати на припинення договору, які є найменшою з двох величин:

- витрати на виконання договору;
- або
- сума будь-якої компенсації чи штрафів через те, що не виконали договір.

## ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Рада з МСБО уточнила, що витрати на виконання договору включають витрати, що **безпосередньо пов'язані** з цим договором, а саме:

- додаткові витрати на виконання договору (наприклад, прями витрати на матеріали й оплату праці);
- розподілені інші витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договорів (наприклад, розподілена частина витрат на амортизацію ОЗ, що використовують для виконання цього договору та інших договорів).

Крім того, Рада з МСБО уточнила порядок, за яким визнають забезпечення на обтяжливий договір (§ 69 МСБО 37), виклала параграф 69 МСБО в новій редакції:

До створення окремого забезпечення на обтяжливий договір суб'єкт господарювання визнає збиток від зменшення корисності **будь-яких активів**, які використовуються для виконання договору.

Нове формулювання дає однозначну відповідь: збитки від зменшення корисності потрібно визнати за всіма активами, які компанія використовує для виконання конкретного обтяжливого договору та інших договорів — як обтяжливих, так і необтяжливих.

Ці поправки до МСБО 37 застосовувати з 1 січня 2022-го до договорів, за якими ще **не виконали всіх зобов'язань** станом на 01.01.2022 (тобто на дату початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовуєте ці поправки). При цьому **не потрібно** перераховувати показники минулих/порівняльних періодів.

Сумарний ефект першого застосування поправок відображайте як коригування залишку нерозподіленого прибутку або іншого компонента власного капіталу, за потреби, на дату першого застосування (тобто на 01.01.2022, якщо не застосовували ці поправки достроково).

### МСФЗ 3 та об'єднання бізнесу

**Суть змін.** У 2018 році Рада з МСБО опублікувала нові Концептуальні основи фінансової звітності (КО). У більшості стандартів посилання на старі КО замінили посиланнями на новий документ, крім одного пункту МСФЗ 3. Адже оновлення визначень активів і зобов'язань у КО могло призвести до проблем у компаній, які застосовують МСФЗ 3. А саме, до визнання прибутку чи збитку за низкою статей на другий день після придбання бізнесу.

У травні 2020-го Рада з МСБО:

- замінила посилання на нові КО і в МСФЗ 3;
- додала вимогу щодо зобов'язань та умовних зобов'язань, на які поширюється МСБО 37. Вона передбачає, що покупець бізнесу має **застосовувати МСБО 37**, щоб визначити, чи існує на дату придбання поточне зобов'язання внаслідок минулих подій.

Концептуальна основа фінансової звітності визначає зобов'язання як «теперішнє зобов'язання суб'єкта господарювання передати економічні ресурси як результат минулих подій». Для забезпечення або умовного зобов'язання, яке належало б до сфери застосування МСБО 37, покупцеві слід застосовувати пункти 15—22 МСБО 37, щоб визначити, чи існує на дату придбання теперішнє зобов'язання як результат минулих подій. Для обов'язкового платежу, який належав би до сфери застосування КТМФЗ 21, покупцеві слід застосовувати КТМФЗ 21, щоб визначити, чи зобов'язальна подія, яка

призвела до виникнення зобов'язання сплатити обов'язковий платіж, відбулася до дати придбання.

### Параграф 21Б МСФЗ 3

Рада з МСБО також додала до МСФЗ 3 параграф 23А, який забороняє покупцю визнавати умовні активи, які він отримав у результаті об'єднання бізнесів. Зауважимо, що МСФЗ 3 і раніше **забороняв** визнавати умовні активи, що їх придбали внаслідок об'єднання бізнесів. Проте Рада з МСБО додала чіткості формулюванню заборони. Тепер не виникне неправильного розуміння, ніби заміна посилання на нові КО змінила принципи визнання умовних активів під час об'єднання бізнесів.

Застосовувати ці нововведення до об'єднань бізнесу, для яких датою придбання є дата початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022-го або після цієї дати (§ 64М МСФЗ 3).

### МСФЗ 9 та припинення визнання фінзобов'язань

Суть змін. МСФЗ 9 передбачає, що обмін борговими інструментами із **суттєво відмінними** умовами між позичальником і позикодавцем обліковують як **погашення первісного фінзобов'язання й визнання нового фінзобов'язання**. Подібно обліковують і значну модифікацію умов фінзобов'язання, що існує, або його частини (п. 3.3.2 МСФЗ 9). Незалежно від того, чи пов'язана ця зміна з фінансовими труднощами боржника.

Щоб застосовувати цей параграф, слід чітко розуміти, що є суттєво відмінними умовами. Пояснює це параграф Б3.3.6 МСФЗ 9:

У цілях пункту 3.3.2 умови вважаються суттєво різними, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється **принаймні на 10%** від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням.

Рада з МСБО внесла поправку до цього параграфа, яка пояснює, які саме комісії та платежі враховувати під час проведення 10%-вого тесту на припинення визнання фінзобов'язання. Для цього доповнили підпункт Б3.3.6 МСФЗ 9:

Під час визначення зазначених сплачених комісій за вирахуванням одержаних комісій позичальник ураховує **лише комісії**, сплачені чи одержані між позичальником і кредитором, включно з комісіями, сплаченими або одержаними позичальником або кредитором **один за одного**.

Крім того, Рада з МСБО додала до МСФЗ 9 новий параграф Б3.3.6А:

Якщо обмін борговими інструментами або зміна умов обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії визнаються як **частина прибутку або збитку від погашення**. Якщо обмін або зміна умов не обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються протягом залишку строку зміненого зобов'язання.

Застосовувати ці нововведення з 01.01.2022 **перспективно**. Тобто дані за минулі періоди перераховувати не потрібно.

### **МСБО 41 та справедлива вартість біологічного активу**

**Суть змін.** У 2008 році Рада з МСБО вилучила із МСБО 41 вимогу застосовувати ставку дисконтування до оподаткування під час оцінки справедливої вартості. Але на той час вона залишила у параграфі 22 МСБО 41 вимогу використовувати грошові потоки до оподаткування.

**Поправки до МСФЗ 9** варто застосовувати перспективно.

Щоб усунути суперечність, Рада з МСБО вилучила вимогу **не враховувати** грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, під час визначення справедливої вартості. Тепер вимоги МСБО 41 щодо визначення справедливої вартості повністю відповідають положенням МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Укладачі звітності самі вирішують, які застосовувати для визначення більш точної справедливої вартості біологічного активу:

- види ставок дисконтування — до чи після оподаткування;
- грошові потоки — з урахуванням витрат з оподаткування чи без.

Компаніям, у яких є біологічні активи, потрібно перевірити та привести у відповідність до поправок свої:

- методики, моделі розрахунку справедливої вартості біологічних активів;
- облікові політики оцінки справедливої вартості біологічних активів.

Ці зміни застосовувати **перспективно**, тобто до оцінок справедливої вартості, які проводитимете з 01.01.2022.

### **МСФЗ 1 та поправки для «дочок», які застосовують МСФЗ вперше**

**Суть змін.** Параграф Г16 (а) МСФЗ 1 дозволяє дочірнім компаніям, які починають застосовувати МСФЗ **пізніше** ніж материнська компанія, оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, яку визначили для підготовки консолідованої фінзвітності материнської компанії.

Поправки, що Рада з МСБО внесла в травні 2020-го, поширюють це послаблення на **накопичені курсові різниці** від інвестицій в іноземні підрозділи. Тепер дочірня компанія, яка застосовує МСФЗ вперше, може оцінювати курсові різниці, що накопичили за всіма іноземними підрозділами, в розмірі балансової вартості, в якій ці різниці включили до консолідованої фінзвітності материнської компанії. Так можна робити, якщо не було коригувань з метою консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесів, у межах якого материнська компанія придбала дочірню. Аналогічне послаблення можуть застосовувати асоційовані та спільні підприємства (§ Г13А Додатка Г до МСФЗ 1).

Зміни слід врахувати дочірнім, асоційованим компаніям та спільним підприємствам, які планують вперше застосовувати МСФЗ після 01.01.2022.

## **3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

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



### **Основні засоби**

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

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

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 20000 грн. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, не визнаються активами та списуються на витрати поточного періоду.

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

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

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

- електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20000 гривень – 2 роки;

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

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється.

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

### **Нематеріальні активи**

Товариство використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації.

**ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ТРАВНЯ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Товариство застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації нематеріальних активів протягом строку їх корисного використання:

- права користування природними ресурсами (право користування надрами, іншими ресурсами природного середовища, геологічною та іншою інформацією про природне середовище) - *відповідно до правовстановлюючого документа;*
- права користування майном (право користування земельною ділянкою, крім права постійного користування земельною ділянкою відповідно до закону, право користування будівлею, право на оренду приміщень тощо) - *відповідно до правовстановлюючого документа;*
- права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роєтті - *відповідно до правовстановлюючого документа;*
- права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, корисні моделі, промислові зразки, сорти рослин, породи тварин, компонування (топографії) інтегральних мікросхем, комерційні таємниці, в тому числі ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роєтті - *відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше як 5 роки;*
- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (баз даних), фонограми, відеограми, передач (програми) організацій мовлення тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роєтті - *відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше як 2 роки;*
- інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - *відповідно до правовстановлюючого документа.*

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

### ***Зменшення корисності активів***

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більше з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою

дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризики, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

### ***Справедлива вартість***

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

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

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

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

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

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

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

### ***Грошові кошти та їх еквіваленти***

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

### Запаси

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

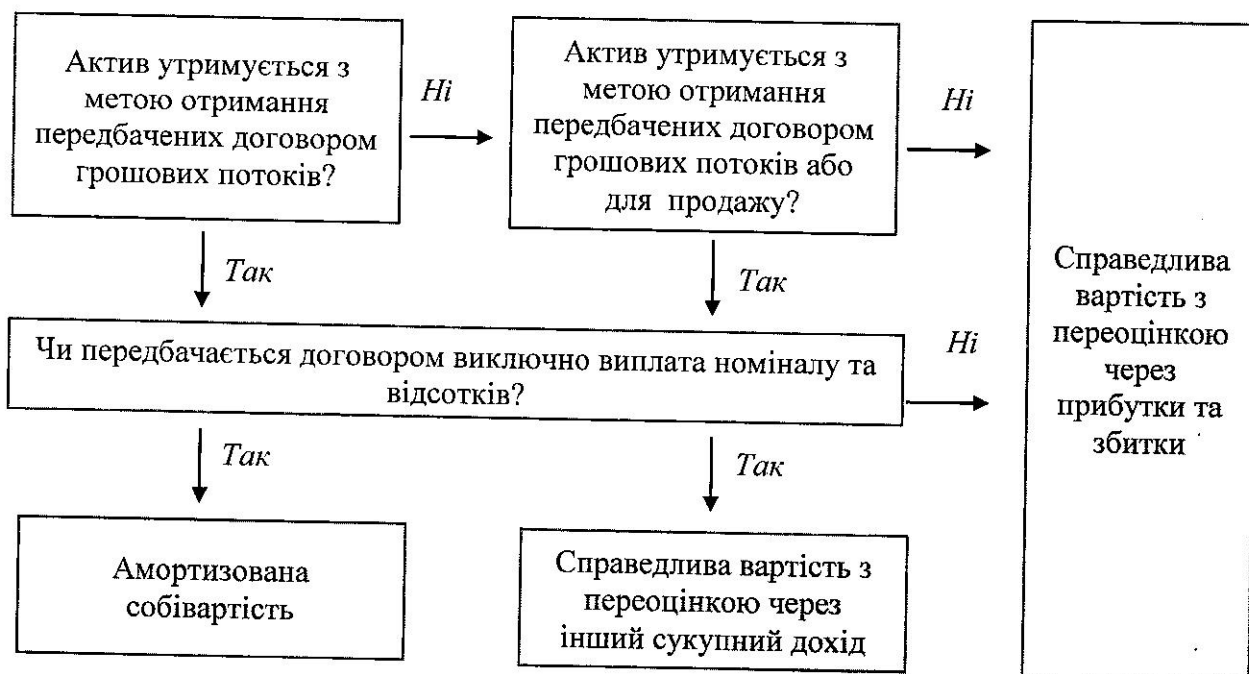
### Фінансові активи

Товариство виділяє наступні категорії класифікації та оцінки фінансових активів:

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

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

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



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

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

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

### **Припинення визнання фінансових активів**

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

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

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

### **Припинення визнання фінансових зобов'язань**

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

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

### **Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань**

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

## *Оренда*

### *Актив з права користування*

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

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

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

### *Орендні зобов'язання*

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

При цьому орендні платежі включають:

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

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

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

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

## **ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

### *Короткострокова оренда і оренда малоцінних активів*

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

### *Потенційні зобов'язання*

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

### *Резерви*

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

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

### *Визнання доходів*

Товариство доходи визнає у вигляді нарахування процентів. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами Товариства, тобто визнання доходів Товариством здійснюється за методом нарахування (згідно до документів, що підтверджують надання кредиту, як то: кредитний договір, графік платежів тощо).

### **Чисті фінансові витрати**

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

### **Податок на прибуток**

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

### **Витрати на позики**

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

### **Операції з іноземною валютою**

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

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

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

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
• Гривня/1 долар США	36,5686	27,2782
• Гривня/1 євро	38,951	30,9226

### **Умовні зобов'язання та активи**

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

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

## **4. ІСТОТНІ ОБЛКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ДОПУЩЕННЯ**

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



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

- термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
- оцінка справедливої вартості основних засобів, що ґрунтується на переоцінці та зменшення їх корисності;
- резерв очікуваних кредитних збитків.

#### ***Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів***

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

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

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

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

#### ***Резерв очікуваних кредитних збитків***

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням зменшення корисності, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

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

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строку дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і

**ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТ-ОСТІ  
ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)

грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання. Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

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

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

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

## 5. БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН):

### 5.1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року був наступним:

	Програмне забезпечення	Всього
<b>Первісна вартість (рядок 1001)</b>		
на 01.01.2022 р.	0	0
надійшло	203	203
вибуло	0	0
на 31.12.2022 р.	203	203
<b>Знос на 01.01.2022 р. (рядок 1002)</b>		
нараховано	0	0
вибуло	4	4
на 31.12.2022 р.	0	0
	199	199
<b>Балансова вартість: (рядок 1000)</b>		
на 01.01.2022 р.	0	0
на 31.12.2022 р.	199	199

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів.

### 5.2 Запаси (рядок 1100, 1101)

Станом на 31.12.2022 року Товариство обліковує запаси, що включають малоцінні та швидкозношувані предмети, які в подальшому будуть передані в експлуатацію співробітникам Товариства.

Показники	01.01.2022	31.12.2022
Малоцінні та швидкозношувані предмети	0	30
<b>Разом</b>	<b>0</b>	<b>30</b>

### 5.3 Дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду включає заборгованість за товари, роботи, послуги, надані кредити фізичним особам та нараховані проценти за користування даними кредитами, які на звітну дату не були оплачені.

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

Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості вважається суттєвим наближенням до справедливої вартості. Як очікується, дебіторську заборгованість буде погашено на протязі 1-го місяця з звітної дати. З огляду на це, зміна вартості грошей у часі не є суттєвою.

Керівництво Товариства вважає, що дебіторська заборгованість буде погашена шляхом отримання грошових коштів.

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2022 року становить:

#### Дебіторська заборгованість за виданими авансами (рядок 1130):

Показники	01.01.2022	31.12.2022
Дебіторська заборгованість перед постачальниками-резидентами за сплачені аванси в рахунок майбутніх поставок товарів, робіт, послуг	24	137
<b>Разом</b>	<b>24</b>	<b>137</b>

#### Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140):

Показники	01.01.2022	31.12.2022
Нараховані проценти за виданою позикою юридичній особі	241	0
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків з нарахованих процентів за виданою позикою юридичній особі	(2)	0
Нараховані проценти за виданими кредитами фізичним особам	0	15974
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків з нарахованих процентів за виданими кредитами фізичним особам	0	(4005)
<b>Разом</b>	<b>239</b>	<b>11969</b>

**Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155):**

<b>Показники</b>	<b>01.01.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Залишок заборгованості за виданою позикою юридичній особі зі строком погашення до 12 місяців	3000	0
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків за виданою позикою юридичній особі зі строком погашення до 12 місяців	(19)	0
Заборгованість за основним боргом за виданими кредитами фізичним особам	0	3914
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків за основним боргом за виданими кредитами фізичним особам	0	(83)
Заборгованість платіжної системи системі iPay.ua	0	2207
<b>Разом</b>	<b>2981</b>	<b>6038</b>

**5.4. Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165, 1167):**

Станом на 31 грудня 2022 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

<b>Показники</b>	<b>01.01.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Українські гривні на поточному рахунку в АТ «АКБ «КОНКОРД»	131	9
Іноземна валюта євро на валютному рахунку в АТ «АКБ «КОНКОРД»	1674	0
Українські гривні на поточному рахунку в ФГОЛОВНОГО УПРАВЛІННЯ ПО АТ «ОЩАД» М.КИЇВ	0	4667
<b>Разом</b>	<b>1805</b>	<b>4676</b>

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

**5.5. Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400):**

Станом на 31 грудня 2022 року статутний (зареєстрований) капітал Товариства становить: 5200 тис. грн. (П'ять мільйонів двісті тисяч) та складається з частки 100% що належить юридичній особі – резиденту України: АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МОНФОР», ідентифікаційний код юридичної особи: 43901758, місцезнаходження: 01001, місто Київ, вул. Велика Житомирська, будинок 6/11, кімната 301.

Статутний капітал Товариства був сформований у 2020 році, шляхом перерахування грошових коштів в іноземній валюті (євро) на поточний валютний рахунок Товариства в АТ «АЛЬФА-БАНКУ» наступним чином:

**ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»**  
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
 ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ  
 (у тисячах українських гривень)

*Таблиця 1*

Дата сплати за випискою АТ «АЛЬФА-БАНК»	Номер Платіжного доручення	Сума, в євро	Офіційний курс НБУ на дату сплати	Сума, грн.	Зараховано до статутного капіталу, грн.	Зараховано до додаткового капіталу, грн.
23.09.2020	1387546	156 925,00	33,1151	5 196 587,07	5 196 587,07	0,00
24.09.2020	125758	200,00	32,9609	6 592,18	3 412,93	3 179,25
<b>УСЬОГО:</b>		<b>157 125,00</b>	*	<b>5 203 179,25</b>	<b>5 200 000,00</b>	<b>3 179,25</b>

Тобто фактично сплачений статутний капітал становить 5200000,00 (П'ять мільйонів двісті тисяч) гривень.

Для створення зареєстрованого статутного фонду, засновниками та учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

**5.6. Додатковий капітал (рядок 1410):**

Станом на 31 грудня 2022 року Товариство враховує додатковий капітал у розмірі 3 тис. грн., який виник у результаті надміру сплачених коштів учасником Товариства до формування статутного капіталу Товариства (Дивитися в Таблиці 1).

**5.7. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420):**

Станом на 01 січня 2022 року непокритий збиток становив (183) тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 року непокритий збиток становить (104) тис. грн.

**5.8. Поточна кредиторська заборгованість за зобов'язаннями (рядок 1615):**

Станом на 31 грудня 2022 року поточні зобов'язання включають:

<b>Показники</b>	<b>01.01.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	10	106

**5.9. Поточні забезпечення (рядок 1660):**

Забезпечення виплат персоналу включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишилися невикористані відпустки. Станом на 31.12.2022 року поточні забезпечення включають:

<b>Показники</b>	<b>01.01.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Забезпечення виплат персоналу за невикористаними відпустками	19	33

**5.10. Інші поточні кредиторські зобов'язання (рядок 1690):**

Інші поточні кредиторські зобов'язання станом на 31 грудня 2022 року представлені наступними розрахунками:

Показники	01.01.2022	31.12.2022
Поточна дисконтована кредиторська заборгованість за короткостроковими позиками (до 12 місяців) отриманих від фінансових компаній	0	17700
Поточна кредиторська заборгованість за процентам за короткостроковими позиками (до 12 місяців) отриманих від фінансової компанії	0	102
Поточна кредиторська заборгованість з переоплати за договором відступлення права вимоги	0	9
<b>Разом</b>	<b>0</b>	<b>17811</b>

**6. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД):**

**6.1. Чистий дохід від реалізації (товарів, робіт, послуг) (рядок 2000):**

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, чистий дохід включає:

Показники	2022 рік	2021 рік
Дохід від нарахованих процентів від наданих позик та кредитів	29268	323
<b>Разом</b>	<b>29268</b>	<b>323</b>

**6.2. Інші операційні доходи (рядок 2120):**

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, інші операційні доходи включають:

Показники	2022 рік	2021 рік
Дохід від переоцінки іноземної валюти	70	0
Дохід від розформування резерву очікуваних кредитних збитків у зв'язку з погашенням поворотної фінансової допомоги	0	195
Дохід від наданої безповоротної фінансової допомоги	0	120
<b>Разом</b>	<b>70</b>	<b>315</b>

**6.3. Адміністративні витрати (рядок 2130):**

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, адміністративні витрати включають:

Показники	2022 рік	2021 рік
Витрати матеріальні	26	0
Витрати на оплату праці	667	226
Витрати на відрахування з ЄСВ	147	50
Витрати на резерв відпусток	38	19

**ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**  
*(у тисячах українських гривень)*

Витрати на амортизацію нематеріальних активів	4	0
Витрати на оренда офісу та комунальні послуги	156	100
Витрати на послуги юридичні, аудиторські, нотаріальні, поштові, консультаційні, інтернету, зв'язку, перекладу та інші	58	32
Витрати на послуги банків з РКО	10	9
Витрати на послуги системи Bank ID	355	0
Витрати на послуги платіжної системи IPay	222	0
Витрати на послуги реклами, маркетингу, лідогенерації, розсилки повідомлень	2987	0
Витрати на послуги по стягненню боргів	156	0
Витрати з оцінки ризиків клієнтів	198	0
<b>Разом</b>	<b>5024</b>	<b>436</b>

**6.4. Інші операційні витрати (рядок 2180):**

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, інші операційні витрати включають:

<b>Показники</b>	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
Резерв очікуваних кредитних збитків	12002	21
Негативна курсова різниця від операцій з іноземною валютою	5	206
Собівартість відступленого кредитного портфеля	13263	0
<b>Разом</b>	<b>25270</b>	<b>227</b>

**6.5. Інші фінансові доходи (рядок 2220):**

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, інші фінансові доходи включають:

<b>Показники</b>	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
Фінансовий дохід від дисконтування фінансового зобов'язання	2896	0
<b>Разом</b>	<b>2896</b>	<b>0</b>

**6.6. Інші фінансові витрати (рядок 2250):**

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, інші фінансові витрати включають:

<b>Показники</b>	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
Фінансові витрати з нарахованих процентів за договорами позики	115	0
Фінансові витрати з амортизації дисконту	1596	0
<b>Разом</b>	<b>1711</b>	<b>0</b>

**6.7. Інші витрати (рядок 2270):**

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, інші фінансові витрати включають:

<b>Показники</b>	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
Благодійна фінансова допомога	150	0
<b>Разом</b>	<b>150</b>	<b>0</b>

**6.8. Фінансовий результат (рядки 2290/2295; 2350/2355; 2465):**

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, фінансовий результат, чистий фінансовий результат та сукупний дохід сформувався наступним чином:

<b>Показники</b>	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
Фінансовий результат до оподаткування		
Прибуток (рядок 2290) / (Збиток) (рядок 2295)	79	(25)
Чистий фінансовий результат		
Прибуток (рядок 2350) / (Збиток) (рядок 2355)	79	(25)
Сукупний дохід Прибуток / (Збиток) (рядок 2465)	<b>79</b>	<b>(25)</b>

**7. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)**

Звіт про рух грошових коштів 2022 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

**Операційна діяльність** полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу. Сума руху грошових коштів у результаті операційної діяльності є ключовим показником, який використовується для оцінки здатності підприємства генерувати грошові потоки, достатні для погашення позик, підтримки операційної потужності підприємства, виплати дивідендів та здійснення нових інвестицій без залучення зовнішніх джерел фінансування.

**Інвестиційна діяльність** – це надходження або використання грошових коштів, що мали місце в результаті придбання чи продажу необоротних активів, у тому числі віднесених до довгострокових фінансових інвестицій; активів, віднесених до поточних фінансових інвестицій, та інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти. Операції, які належать до інвестиційної діяльності, але не потребують використання грошових коштів та їх еквівалентів (негрошові операції), у Звіті про рух грошових коштів не відображаються.

**Фінансова діяльність** – це надходження чи використання коштів власного та позикового капіталу. Надходження грошових коштів у результаті фінансової діяльності відбувається за рахунок випуску акцій власної емісії, отримання позик, а вибуття - при погашенні позик, виплаті дивідендів викупу акцій власної емісії.

Рух грошових коштів Товариства за 2022 рік був наступний:

<b>Показники</b>	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – відсотки отримані за кредитними договорами та договорами відступлення права вимоги (рядок 3000)	5819	83
Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)	18052	0



**ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Інші надходження: курсова різниця від операцій з іноземною валютою; повернення поворотної фінансової допомоги (рядок 3095)	7	3121
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг (рядок 3100)	4409	146
Витрачання на оплату праці (рядок 3105)	553	184
Витрачання відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)	151	50
Витрачання зобов'язань з податків і зборів (рядок 3115 та 3118)	134	45
Витрачання на оплату авансів (рядок 3135)	1955	0
Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)	32690	0
Інші витрачання у тому числі (рядок 3190):	165	3030
- на надання позики	0	3000
- на надання поворотної фінансової допомоги	0	21
- на надання благодійної фінансової допомоги	150	0
- на розрахунково касове обслуговування	10	9
- на інші витрачання від операцій з іноземною валютою	5	0
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності (рядок 3195)</b>	<b>-16179</b>	<b>-251</b>
Отримання позик (рядок 3305)	23400	0
Інші надходження – безповоротна фінансова допомога (рядок 3340)	0	120
Погашення позик (рядок 3350)	4400	0
Витрачання на сплату відсотків (рядок 3360)	13	0
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності (рядок 3395)</b>	<b>18987</b>	<b>120</b>
<b>Чистий рух коштів за звітний період (рядок 3400)</b>	<b>2808</b>	<b>-131</b>
<b>Залишок коштів на початок року (рядок 3405)</b>	<b>1805</b>	<b>2143</b>
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (рядок 3410)	63	(207)
<b>Залишок коштів на кінець року (рядок 3415)</b>	<b>4676</b>	<b>1805</b>

**8. ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників.

Додатковий капітал сформований за рахунок доходу від курсових різниць, які виникли під час внесення Статутного капіталу.

Рух власного капіталу за 2022 рік був наступним:

Показники	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього:
<b>Залишок на початок року (рядок 4000):</b>	<b>5200</b>	<b>3</b>	<b>(183)</b>	<b>5020</b>
Чистий прибуток (збиток) за звітний період (рядок 4100)	-	-	79	79
Разом змін у капіталі (рядок 4295)	-	-	79	79
<b>Залишок на кінець року (рядок 4300):</b>	<b>5200</b>	<b>3</b>	<b>(104)</b>	<b>5099</b>

#### 9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

**ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

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

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

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

#### 10. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

Прямим учасником Товариства з 10.02.2022 року є юридична особа – резидент України: Акціонерне Товариство «Закритий Недиверсифікований Венчурний Корпоративний Інвестиційний Фонд «Монфор», ідентифікаційний код юридичної особи: 43901758, місцезнаходження: місцезнаходження: 01001, місто Київ, вул. Велика Житомирська, будинок 6/11, кімната 301, якому належить 100 % статутного капіталу Товариства – 5200 тис. грн.

АТ «Закритий Недиверсифікований Венчурний Корпоративний Інвестиційний Фонд «Монфор» за договором купівлі-продажу викупив у ЗАТ «Тінея» частку, що становила 100% в статутному капіталі ТОВ «Аванс Кредит».

Учасником АТ «Закритий Недиверсифікований Венчурний Корпоративний Інвестиційний Фонд «Монфор» з часткою 100% є юридична особа – резидент Литовської республіки Закрите Акціонерне Товариство «Тінея», код юридичної особи: 304875162, місцезнаходження: м. Вільнюс, вул. С. Монюшкос, 27-6.

Учасником ЗАТ «Тінея» з часткою 100% є фізична особа – резидент Литовської республіки Олшаускас Вітаутас, особистий номер 38307030018, не належить до публічних діячів.

Протягом 2022 року операції з пов'язаними сторонами Товариства були відсутні.

Також зв'язаними сторонами за 2022 рік визначено:

- директор ТОВ «Аванс Кредит» - з 01 грудня 2022 року – по теперішній час Кожухар Артур Андрійович; з 21 травня 2022 року по 30 листопада 2022 року - Каплунова Таїсія Сергіївна; з 01 січня 2022 року по 20 травня 2022 року - Кононський Святослав Ігорович;

- головний бухгалтер ТОВ «Аванс Кредит» - Калашнікова Наталя Миколаївна;

- директор ЗАТ «Тінея» - Венклова Томас, резидент Литовської республіки, код фізичної особи 38107241017, не належить до публічних діячів;

- голова наглядової ради АТ «Закритий Недиверсифікований Венчурний Корпоративний Інвестиційний Фонд «Монфор» - Коцюбенко Микола Михайлович, не належить до публічних діячів;

- кінцевий беніфіціарний власник ЗАТ «Тінея» Олшаускас Вітаутас, резидент Литовської республіки, володіє 100% компанії ЗАТ «Тінея».

Виплати провідному управлінському персоналу за 2022 рік склали 197 тис. грн. заробітна плата.

## **11. СУДОВІ ПОЗОВИ**

Товариство не приймало участі в яких-небудь судових процесах протягом 2022 року, отже резерв на покриття майбутніх судових витрат не створювався.

## **12. ПОДАТКОВЕ ЗАКОНОДАВСТВО ТА ВИЗНАННЯ ВІДСТРОЧЕНИХ ПОДАТКІВ**

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

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

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

### 13. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ, ВПЛИВ ІНФЛЯЦІЇ НА МОНЕТАРНІ СТАТТІ

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Економіка України несе величезні збитки через руйнівну війну. З початку російської агресії громадяни добре відчували на собі її наслідки: зростання цін, скорочення зарплат чи взагалі закриття підприємств. Мільйони людей втратили роботу, житло чи опинилися за кордоном у незнайомому середовищі.

За даними Державної служби статистики України у грудні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі становила 26,6% та практично не змінилася, якщо порівнювати з темпами зростання цін у листопаді (26,5%) та жовтні (26,6%). У місячному вимірі ціни зросли на 0,7%. Базова інфляція за 2022 рік загалом становила 22,6%.

Такий відносно невисокий показник споживчої інфляції свідчить про те, що упродовж повномасштабної війни, рівня якої не знала Європа за останні майже вісімдесят років, економіка України вистояла та успішно адаптувалася до функціонування в умовах війни.

Попри побоювання щодо розвитку гіперінфляційних процесів та високої ймовірності виходу темпів інфляції за межі 30%, за таких форс-мажорних умов, рівень інфляції виявився умовно співставним із низкою країн Європи. Адже за попередніми даними Євростату споживча інфляція в Латвії становила 20,7%, Литві – 20%, Естонії – 17,5%. Така цінова плата за повномасштабну війну може вважатися досягненням для економіки України.

Прискорення інфляції у 2022 році насамперед пов'язане із наслідками повномасштабної військової агресії росії. Серед них: руйнування підприємств та інфраструктури, порушення виробництва та ланцюгів постачання, зростання виробничих витрат бізнесу, ситуативний ажіотажний попит на окремі товари та послуги. Впливали й непрямі наслідки війни, зокрема курсові ефекти та погіршення упродовж року очікувань населення та бізнесу. Крім того, на ціни в Україні тиснуло глобальне прискорення інфляції – саме минулого року більшість країн оновили багаторічні інфляційні максимуми.

Попри війну та високу світову інфляцію, фактичні темпи зростання цін в Україні залишалися контрольованими, а інфляційний тиск в останні місяці стабілізувався. Забезпечити порівняно помірну інфляційну динаміку вдалося завдяки антикризовим заходам НБУ та Уряду за підтримки міжнародних партнерів та, звичайно, успішним діям української армії, яка не тільки зупинила російський наступ, але й звільняє українські землі.

На початку російського вторгнення Національний банк відійшов від традиційних засад інфляційного таргетування та запровадив режим фіксації валютного курсу. У середині року для збалансування економіки НБУ одноразово скорегував курс і надалі знову підтримував його на незмінному рівні. Фіксований курс є важливим якорем для очікувань усіх економічних агентів та виконував роль запобіжника панічних настроїв.

Повернення НБУ до активної процентної політики всередині року та підвищення облікової ставки до 25% разом із подальшим розширенням лінійки інструментів для підтримки заощаджень громадян додатково сприяли стабілізації очікувань та стримуванню інфляції. Зростання споживчих цін гальмували й такі заходи Уряду, як мораторій на підвищення тарифів на житлово-комунальні послуги для населення та зниження окремих податків (зокрема ПДВ на пальне).

Оброблені продовольчі товари подорожчали за рік на 29,3%. Ціни на непродовольчі товари у 2022 році зросли на 21,3%. Сирі продукти у 2022 році подорожчали на 41,6%. Темпи зростання вартості послуг за підсумками 2022 року становили 14,8%. Темпи зростання цін на пальне за підсумками 2022 року сягнули 69,4%.

Попри війну, інфляційні процеси в Україні залишаються контрольованими, і НБУ прогнозує помірне сповільнення інфляції у 2023 році. Цьому сприятиме послідовна економічна політика за підтримки міжнародних партнерів та сповільнення світової інфляції. Водночас споживча інфляція в Україні і надалі буде високою. Крім того, ризики для інфляційних процесів та погіршення очікувань залишаються значними, зокрема через можливі загострення на фронті, а також теракти з боку росії та спричинений ними дефіцит електроенергії.

Управлінський персонал Товариства проаналізував критерії, які характеризують показники гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29 та вважає, що економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, яких вживає Уряд, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства. ВВП.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 застосування положень стандарту та перерахунок показників фінансової звітності з урахуванням можливого впливу гіперінфляційних процесів є питанням судження управлінського персоналу, Товариство прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2022 рік.

#### **14. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ**

В процесі своєї діяльності Товариство підлягає впливу різних фінансових ризиків. Товариство приділяє особливу увагу непередбачуваності фінансових ринків і має на меті звести до мінімуму їх негативні наслідки для результатів діяльності Товариства. Зокрема, для обмеження ринкового ризику, пов'язаного з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін в сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок, Товариство щільно аналізує фінансові активи перед їх придбанням та відстежує подальшу інформацію з врахуванням існуючих нормативних обмежень щодо напрямів інвестування для фінансової компанії, поточних та прогнозних цін та відсоткових ставок, рівня ліквідності, диверсифікації інвестиційного портфеля.

У Товариства існує ризик не отримання коштів від погашення дебіторської заборгованості, яка утворилася з контрагентами, зокрема фізичними або юридичними особами, яким видані короткострокові кредити та позики.

Ключовим для Товариства як фінансової компанії, є операційний ризик, що включає ризики, пов'язані з персоналом, недосконалою роботою інформаційних систем та засобів комунікації, а також правовий ризик. Для мінімізації зазначених ризиків виконуються наступні заходи:

- підготовка персоналу, підвищення його кваліфікації, наскрізна автоматизація бізнес-процесів;

- використання сучасного обладнання та програмного забезпечення, регулярна модифікація функціоналу електронної торговельної системи;
- використання електронного документообігу та надійний захист інформації;
- моніторинг існуючих та потенційних змін до законодавства України з метою приведення правил фондової біржі, інших внутрішніх документів, договірних відносин у відповідність до таких змін, нормотворча діяльність тощо.

## **15. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ**

Товариство розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу, а також збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку і забезпечення майбутнього розвитку свого бізнесу.

## **16. ПОДАЛЬШІ ПОДІЇ**

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

24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан строком на 30 діб. Пізніше, декілька разів воєнний стан продовжувався, і станом на дату затвердження цієї річної фінансової звітності в Україні триває воєнний стан.

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

Безумовно, слід враховувати, що вищезазначені чинники тиску на внутрішні ціни істотно знижують пропозицію на окремих сегментах ринку, що відразу відчуває ринок. Втім, швидкість реагування Уряду та самого ж ринку на проблеми, що перманентно виникають, свідчить про адаптацію економіки до умов, що склалися. Відтак, варто очікувати, що в разі відсутності різких форс-мажорних змін, найперше на фронті, відбуватиметься вельми повільне розгортання інфляції на рівні, що не виводитиме її на роль потужного важеля ймовірної кризи.

Протягом звітного періоду ситуація в грошово-кредитній сфері, враховуючи вимоги війни, повністю визначалася відповідними діями Національного банку, спрямованими на підтримку, найперше оборонної спроможності держави. Монетарну політику більшою мірою характеризували кількісні параметри, у той час як протягом звітного періоду інструмент ставки відходив на другий план. Проте чинник монетарного тиску на споживчі ціни залишається відносно помірним. І варто зазначити, що рух емітованих

коштів має переважно цільовий напрям, і, фактично, мінімально впливає на внутрішні ціни, чому, до речі, сприяє й активне застосування з боку Національного банку всіх антиінфляційних інструментів.

Український фінтех-ринок гартується у складних умовах воєнного стану. На початку війни ринок онлайн-кредитів був фактично заморожений, і лише з середини квітня почав повільно відновлюватися, шукаючи нові ідеї бізнес-стратегій.

Ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, і управлінський персонал Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство. Зокрема, з 24 лютого 2022 року Товариство зупинило кредитування та нарахування процентів. У квітні Товариство повернуло нарахування процентів за виданими кредитами, а у грудні місяці Товариство повністю відновило кредитування населення споживчими кредитами. Товариство активно розвивається, має команду професіоналів.

На сьогоднішній день онлайн-кредитування є одним з найбільш інноваційних секторів економіки в Україні, де використовуються «великі дані», штучний інтелект, складні математичні моделі для скорингу, що дозволяє видавати кредит онлайн за лічені хвилини.

Споживачі стали ретельніше планувати свої витрати і відповідальніше ставитися до кредитних зобов'язань. Завдяки цьому зменшилося прострочення заборгованостей.

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

## 17. ІНШІ ПОДІЇ

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

На думку керівництва істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритий у фінансовій звітності за 2022 рік після звітної дати не відбулося.

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	Ні
Оголошення плану про припинення діяльності	Ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	Ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	Ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	Ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах імпорту іноземних валют	Ні
Прийняття нових фінансових активів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ)	Ні



**ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2022 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

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

Директор

Кожухар А.А.

Головний бухгалтер

Калашнікова Н.М.





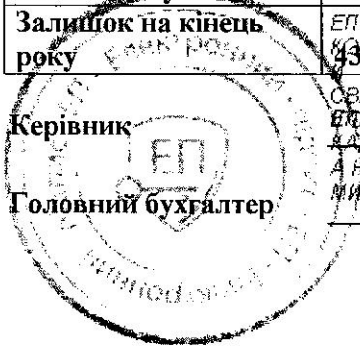
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених 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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом зміни капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	(25)	-	-	(25)
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	EP КОНОНСЬКИЙ 200	-	3	-	(183)	-	-	5 020

Керівник  
Головний бухгалтер

СВЯТОСЛАВ  
ІГОРОВИЧ  
КАЛАШНИКОВ  
А НАТАЛЯ  
МИКОЛАЇВНА

**Кононський Святослав Ігорович**

**Калашнікова Наталя Миколаївна**



*Директор* *Кононський Святослав Ігорович*  
*Гол. бухгалтер* *Калашнікова Наталя Миколаївна*

