

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АВАНС КРЕДИТ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

**КИЇВ
2024**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Керівництву та учасникам ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»
Національному банку України
Органам Державної податкової служби України*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «АВАНС КРЕДИТ», код за ЄДРПОУ – 43619089, місцезнаходження: Україна, 01015, місто Київ, вул. Лейпцизька, будинок 15А (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023р., Звіту про власний капітал за 2023р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року 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 контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та 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 до фінансової звітності: пункт 3 «Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності» підпункт «Принцип безперервної

діяльності», пункт 16 «Подальші події» та пункт 17 «Інші події» несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, запровадження обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

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

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

<i>Ключове питання аудиту</i>	<i>Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту</i>
<p><i>Визнання очікуваних кредитних збитків</i></p> <p>Товариство на виконання вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» визнає резерви під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю та за зобов'язаннями із кредитування.</p> <p>Визначення значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання потребує багатофакторного і комплексного аналізу, доречні урахування певного чинника та аналізу його ваги в порівнянні з іншими чинниками, які залежать від типу продукту, характеристик фінансових інструментів і позичальника.</p> <p>Через суттєвість суми, високий рівень значущості судження та особливості розрахунку, про які йдеться вище, розрахунок резерву збитків вважається ключовим питанням.</p>	<p>При вирішенні цього питання нами було досліджено та проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини кредитних збитків та оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом;</p> <p>Окрім іншого, наші процедури включали наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ми оцінили перелік відомостей, що можуть виявитись доречними для оцінювання змін у кредитному ризику; • Дослідили та провели оцінку процесу і методики розрахунку резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків здійснених Товариством у відповідності до Положення про порядок розрахунку резервів для відшкодування можливих втрат, пов'язаних з кредитним ризиком за фінансовими активами на відшкодування можливих втрат від невиконання позичальниками-

	<p>фізичними особами своїх зобов'язань з повернення кредитів.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ми оцінили повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням резервів під збитки згідно нашого розуміння бізнесу.
--	--

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., був проведений іншим аудитором, який 28 квітня 2023 р. висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана до дати цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, за 2023 рік, 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 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 вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- ✓ даних про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- ✓ даних про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- ✓ даних про обсяг та кількість договорів гарантії;
- ✓ даних про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- ✓ даних про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;
- ✓ даних про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- ✓ даних про структуру інвестицій фінансової компанії;
- ✓ даних про великі ризики фінансової компанії,

але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії Товариства з обмеженою відповідальністю «АВАНС КРЕДИТ» за 2023р.

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

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

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

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

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

Управлінський персонал 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 несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва

невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

При здійсненні 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 31.12.2023 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.

Інші елементи

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Місце розташування центрального офісу: вул. Хорива, 23, оф.1, м. Київ, 04071.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» зареєстроване в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 0295 у розділах:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Електронна адреса: audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті: www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 10/А від 08.01.2024р.;

Дата початку проведення аудиту: 11.03.2024р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 19.04.2024р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»
(Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності №100481)

_____ **Інна МАЛІМОН**

Від імені аудиторської фірми
Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності 100017)

_____ **Тетяна ТРУШКЕВИЧ**

Київ
19.04.2024 року



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

Територія **Печерський район м.Київ**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість працівників ² **35**

Адреса, телефон **вулиця Лейпцизька, буд. 15А, м. КИЇВ, 01015, УКРАЇНА**

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число) **2023, грудень, 31**

за ЄДРРНОУ **1**

за КОПФГ **1**

за КВЕД **1**

КОДИ
UA80000000000624772
240
64.92

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2023** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	199	3 639
первісна вартість	1001	203	3 846
накопичена амортизація	1002	4	207
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	124
Основні засоби	1010	-	410
первісна вартість	1011	-	464
знос	1012	-	54
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	199	4 173
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	30	123
виробничі запаси	1101	30	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	123
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	137	2 458
з бюджетом	1135	-	3
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	11 969	19 403
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 038	172 407
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 676	27 364
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	4 676	27 364
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	22 850	221 758
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	23 049	225 931

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 200	15 200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	3	3
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(104)	9 086
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 099	24 289
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	106	13 276
розрахунками з бюджетом	1620	-	2 082
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	2 082
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	33	1 242
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	17 811	185 042
Усього за розділом III	1695	17 950	201 642
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	23 049	225 931

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Кожухар
Артур
Андрійович
КАЛАШНІКОВ
А НАТАЛЯ
МИКОЛАЇВНА

Кожухар Артур Андрійович

Калашнікова Наталя Миколаївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800060043619089S010011410000026122023.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 43619089 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВАНС КРЕДИТ"
Звіт: Ф1. Баланс
За період: Рік,2023 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 27.02.2024 у 13:14:24
Реєстраційний номер звіту: 9003611999 (
800060043619089S010011410000026122023.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного
звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВАНС КРЕДИТ"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2023

р.

Дата (рік, місяць, число) 2024 01 01

КОДИ

2024 01 01

43619089

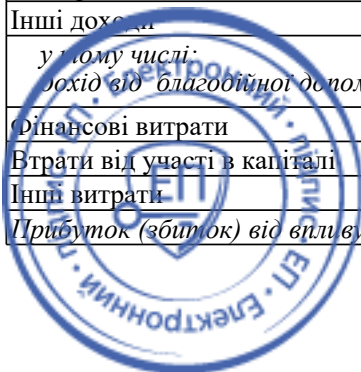
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 071 914	29 268
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</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	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 071 914	29 268
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	70
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(178 780)	(5 024)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(864 943)	(25 270)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	28 191	-
збиток	2195	(-)	(956)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	10 440	2 896
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(26 609)	(1 711)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(750)	(150)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	11 272	79
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2 082)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	9 190	79
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	9 190	79

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 832	26
Витрати на оплату праці	2505	19 479	705
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 842	147
Амортизація	2515	257	4
Інші операційні витрати	2520	1 018 313	29 412
Разом	2550	1 043 723	30 294

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

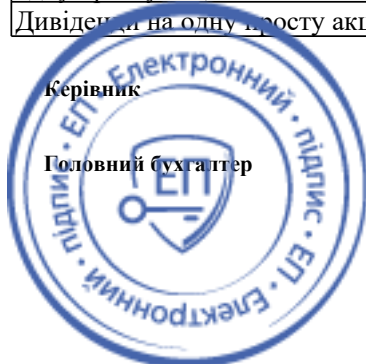
Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Кожухар
Артур
Андрійович
КАЛАШНИКОВА
А НАТАЛІЯ
МИКОЛАЇВНА

Кожухар Артур Андрійович

Калашнікова Наталя Миколаївна



Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 800060043619089S010021410000027122023.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Підприємство: 43619089 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВАНС КРЕДИТ"

Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)

За період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 27.02.2024 у 13:14:24

Реєстраційний номер звіту: 9003612004 (
800060043619089S010021410000027122023.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного
звітування органів державної статистики України



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2023** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	513 113	5 819
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	1 153	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	638	-
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	1 007 670	18 052
Інші надходження	3095	21	7
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(149 711)	(4 409)
Праці	3105	(14 563)	(553)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 885)	(151)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 632)	(134)
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	(3 632)	(134)
Витрачання на оплату авансів	3135	(17 288)	(1 955)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(456)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 469 233)	(32 690)
Інші витрачання	3190	(931)	(165)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-137 104	-16 179
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	10 000	-
Отримання позик	3305	180 300	23 400
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	27 000	4 400
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(3 508)	(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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	159 792	18 987
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	22 688	2 808
Залишок коштів на початок року	3405	4 676	1 805
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	63
Залишок коштів на кінець року	3415	27 364	4 676

Керівник

Артур
Андрійович
ЕП
КАЛАШНИКОВ
А НАТАЛЯ
МИКОЛАЇВНА

Кожухар Артур Андрійович

Головний бухгалтер

Калашнікова Наталя Миколаївна



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800060043619089S010031010000028122023.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 43619089 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВАНС КРЕДИТ"
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За період: Рік,2023 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 27.02.2024 у 13:14:25
Реєстраційний номер звіту: 9003612017 (800060043619089S010031010000028122023.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
43619089		



(найменування)

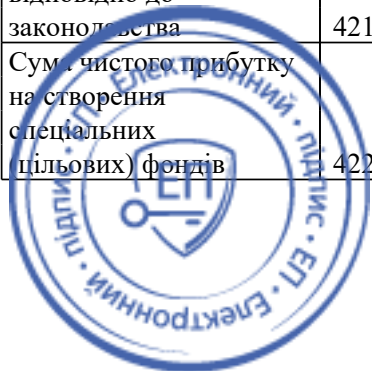
Звіт про власний капітал
за **Рік 2023** р.

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	-	(104)	-	-	5 099
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 200	-	3	-	(104)	-	-	5 099
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	9 190	-	-	9 190
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	10 000	-	-	-	-	-	-	10 000
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	10 000	-	-	-	9 190	-	-	19 190
Залишок на кінець року	4300	15 200	-	3	-	9 086	-	-	24 289

Керівник

Головний бухгалтер

Артур
Андрійович
КАЛАШНИКОВ
А НАТАЛЯ
МИКОЛАЇВНА

Кожухар Артур Андрійович

Калашнікова Наталя Миколаївна



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800060043619089S010400910000029122023.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 43619089 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВАНС КРЕДИТ"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік,2023 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 27.02.2024 у 13:14:02
Реєстраційний номер звіту: 9003611741 (800060043619089S010400910000029122023.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВАНС КРЕДИТ" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2023 01 01

43619089

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

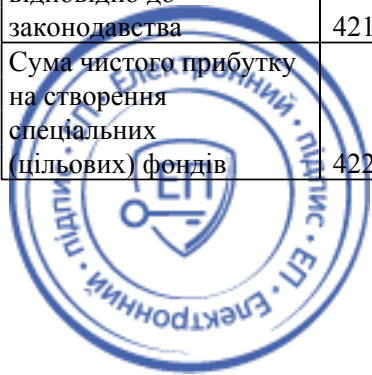
Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



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

Керівник

Головний бухгалтер

Артур
Андрійович
КАЛАШНИКОВ
А НАТАЛЯ
МИКОЛАЇВНА

Кожухар Артур Андрійович

Калашнікова Наталя Миколаївна



Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 800070043619089S010400910000525122022.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
Печатка Державна служба статистики України 37507880

Текст: Підприємство: 43619089 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВАНС КРЕДИТ"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік, 2022 р.
Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України
30.01.2023 у 20:52:30
Реєстраційний номер звіту: 9003135506
(800070043619089S010400910000525122022.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України



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

**Фінансова звітність згідно з МСФЗ
за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

ПЕРЕЛІК ЗАГАЛЬНИХ ПРИМІТОК:

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

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО

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

Згідно Рішення № 21/71-пк від 15.01.2021 року Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Товариство зареєстровано як фінансова установа (свідоцтво № В0000136 серія ФК) та відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» отримало безстрокову ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг.

Станом на 31.12.2023 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.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Статутний капітал станом на 31.12.2023 року – 15 200 000,00 (П'ятнадцять 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: 01033, місто Київ, вул. Жилянська, будинок 48,50А, 7 поверх, офіс 13.

Товариство не має відокремлених підрозділів станом на 31.12.2023 року.

Станом на 31.12.2023 року загальна кількість працівників склала 73 осіб, середньооблікова кількість за 2023 рік склала 35 осіб.

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

Офіційні сторінки в інтернеті:

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

Адреси електронної пошти:

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

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ,

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.

2023 рік для України був складним. Наша країна пережила другий рік у стані повномасштабної війни. За цей час українці встигли пристосуватися до різних проблем та навчилися долати різні перешкоди, залишилися згуртованими та незламними.

Цього року ми сподівалися на перемогу, але ворог великий, сильний і підступний, ми також отримали ще далеко не все з обіцяного від Заходу. Утім, наші захисники й захисниці таки звільнили частину території та нині продовжують героїчно нищити ворога й тримати активну оборону.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростав.

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів, а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%.

Український бюджет у 2023 році — все ще бюджет війни. Близько половини державного бюджету пішло на фінансування оборони. Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд. доларів — з них 47,9 млрд дефіциту бюджету та 11,9 млрд на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб; решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП.

Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд доларів. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

У 2022 році через зниження попиту на кредити й банківські послуги загалом, а також через переоцінку своїх активів у зв'язку з бойовими діями та окупацією, банківські прибутки знизились.

Натомість 2023 рік для банків був значно успішнішим через монетарну політику, що передбачала високі ставки за депозитними сертифікатами. Щоб профінансувати державні оборонні видатки, був запроваджений тимчасовий підвищений податок на прибутки банків: 50% у 2023 та 25% у 2024-2025 роках.

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Протягом 2023 року НБУ неодноразово зменшував облікову ставку. Так у липні 2023 року НБУ уперше з червня 2022 року знизив облікову ставку з 25% до 22%, у вересні знизив облікову ставку з 22% до 20%, у жовтні з 20% до 16% та у грудні до 15%.

Подальші рішення щодо облікової ставки залежатимуть від динаміки інфляції, стану валютного ринку, ритмічності надходження міжнародної допомоги, еволюції безпекових ризиків та інших чинників.

У 2024 році інфляція помірно пришвидшиться, але за прогнозом НБУ вже наступного року увійде до цільового діапазону, знизившись до 5,8%, а у 2026 році – до 5%. Відновлення економіки триватиме і надалі, хоча і сповільниться до 3,6% у 2024 році. Для збереження помірної інфляції у 2024 році та її приведення до цілі впродовж наступних років НБУ і надалі спрямовуватиме монетарну політику на підтримку курсової стійкості. Завдяки адаптації економіки до воєнних умов потенційний ВВП відновив зростання вже у 2023 році. У наступні два роки очікується прискорення зростання ВВП до 4–6% на рік. Цей прогноз ґрунтується на припущеннях про відчутне зниження високих безпекових ризиків з 2025 року та збереження значних обсягів міжнародної підтримки.

Значний стимул економічному відновленню може надати реалізація масштабних проєктів відбудови України. Крім того, упродовж останніх місяців західні партнери активізували розгляд питань, пов'язаних з передачею Україні заморожених російських активів. Їх стягнення на користь України дасть змогу суттєво поліпшити ключові макроекономічні показники.

Проте стійке економічне зростання високими темпами можливе лише завдяки сталому підвищенню рівня продуктивності. Останнє можна забезпечити за допомогою реформ та зближенням з більш розвиненими економіками за важливої передумови – збереження макроекономічної стабільності. Рушієм цих процесів має стати європейська інтеграція. Процес інтеграції, навіть до офіційного вступу до Європейського Союзу, стимулюватиме зовнішню торгівлю та залучення інвестицій, посилить інституційну спроможність країни. Це підвищить ефективність використання ресурсного потенціалу, зменшить корупцію та поглибить ринкову конкуренцію. За умови повільного проведення реформ у межах євроінтеграції економіка України може зростати приблизно на 4% упродовж десятиліття, водночас швидка трансформація забезпечить економічне зростання на рівні близько 7%.

Керівництво Товариства продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення їх впливу на Товариство, однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема про тривалість військових дій, а також подальші дії Уряду та дипломатії. Тим не менш керівництво Товариства впевнено, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства в умовах війни.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність керівництва

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ «АВАНС КРЕДИТ» та результати його діяльності за 2023 фінансовий рік відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність його 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 01.01.2023 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана річна фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 26 лютого 2024 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 2023 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

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

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

Принцип безперервної діяльності

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

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

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

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

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

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

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

Вочевидь, вагомою стала міжнародна фінансова підтримка України провідними країнами і МВФ, продовжилась у 2023 році. По-перше, це дає змогу фінансувати критичні видатки державного бюджету, у тому числі освіти, соціальну сферу та охорону здоров'я, та підтримує економіку загалом. По-друге, це підтримує міжнародні резерви України, тож НБУ матиме змогу й надалі балансувати валютний ринок за рахунок своїх інтервенцій.

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

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

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні фінансової звітності, починаючи з 1 січня 2023 року. 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.

З 1 січня 2023 року набрали чинності поправки до чинних міжнародних стандартів фінансової звітності:

- Поправка до МСФЗ (IAS) 8 – Визначення бухгалтерської оцінки
- Поправка до МСФЗ (IAS) 1 – Застосування судження про суттєвість розкриття інформації про облікову політику.

Дані поправки спрямовані на покращення розкриття інформації у фінансовій звітності стосовно облікової політики та надання допомоги користувачам фінансової звітності у проведенні різниці між змінами в оціночних значеннях та змінами в обліковій політиці.

- Поправка до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» - класифікація короткострокових та довгострокових зобов'язань. В частині класифікації зобов'язань, випущені в січні 2020 та застосовні для звітних періодів, що починаються не раніше 1 січня 2024 року.

Дані поправки пояснюють, що зобов'язання класифікуються як короткострокові та довгострокові залежно від обставин, які існують на дату. На класифікацію не впливають очікування компанії чи події після звітної дати (наприклад, отримання відмови чи порушення угоди).

Поправка також пояснює, що мається на увазі МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», коли йдеться про «врегулювання» зобов'язання.

МСБО 1 вимагає від компаній класифікувати зобов'язання як довгострокове лише в тому разі, якщо компанія має право відстрочити погашення зобов'язання хоча би на 12 місяців після звітної дати. Однак, можливість використати дані умови будуть залежати від виконання компанією ковенант після звітної дати. Щоб усунути вплив ковенант на класифікацію зобов'язань, компанії будуть розкривати окремо у Звіті про фінансовий стан довгострокові зобов'язання на які поширюються ковенанти та розкривати інформацію про ковенанти у примітках до своєї фінансової звітності.

- Поправка до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток» – відкладений податок, що стосується активів та зобов'язань, що виникають по одній операції. Були випущені у травні 2021 року та застосовні для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Дані поправки передбачають необхідність визнання відкладених податків за операціями, які при їх первісному визнанні призводять до появи однакових за розміром оподатковуваних та тимчасових різниць, що віднімаються.

- Поправки до МСФЗ 17 «Договори страхування», опубліковані у грудні 2021 року та застосовні для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Цей стандарт замінює МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який на даний час допускає широкий спектр практик обліку договорів страхування. МСФЗ 17 «Договори страхування» докорінно змінить підхід до обліку страховими компаніями та групами, що мають страховий бізнес, договорів страхування та інвестиційних договорів з умовами дискреційної участі. Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку представила

фінальні вузькоспеціалізовані поправки до перехідних *положень МСФЗ 17 "Страхові контракти"*, про потребу яких зазначали укладачі звітності, котрі готувалися до 1-го застосування нового стандарту з обліку угод страхування.

Поправки до МСФЗ (IAS) 8

Компанії застосовують МСФЗ (IAS) 8 при виборі та застосуванні облікової політики та обліку змін в обліковій політиці, змін у бухгалтерських оцінках та коригування помилок попередніх періодів. Хоча цей стандарт містить рекомендації щодо розробки облікової політики для статей, які дозволяють отримати доречну та надійну інформацію, він насамперед вимагає від компаній дотримання конкретних МСФЗ, що застосовуються до конкретної операції.

Стандарт також передбачає, що зміни в обліковій політиці та виправлення помилок, як правило, враховуються ретроспективно, тоді як зміни в бухгалтерських оцінках зазвичай враховуються на перспективній основі.

12 лютого 2021 року Рада з МСФЗ випустила «Визначення бухгалтерських оцінок (поправки до МСФЗ (IAS) 8)», щоб допомогти організаціям проводити різницю між обліковою політикою та бухгалтерськими оцінками. Поправки уточнюють, як компаніям відрізнити зміни в обліковій політиці від змін у бухгалтерських оцінках, приділяючи основну увагу визначенню та роз'ясненню щодо бухгалтерських оцінок.

Відмінність між ними є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці застосовуються ретроспективно, а зміни в бухгалтерських оцінках застосовуються перспективно. Поправки також уточнюють, що бухгалтерські оцінки є грошовими сумами у фінансовій звітності і схильні до невизначеності оцінки. Поправки також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та оціночними значеннями, уточнюючи, що компанія розробляє оціночні значення задля досягнення мети, встановленої обліковою політикою.

Поправка до МСФЗ (IAS) 1

Класифікація зобов'язань

23 березня 2020 року Рада з МСФЗ випустила «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових (поправки до МСФЗ (IAS) 1)». Спочатку поправки набирали чинності для періодів, що починаються 1 січня 2022 року, але дата їх вступу була перенесена на 1 січня 2023 року погашення зобов'язання звітну дату. Таке право має існувати на звітну дату та має бути обґрунтовано. Поправки також уточнюють, що передача власних пайових інструментів компанії розглядається як погашення зобов'язання, якщо тільки вона не є результатом виконання опціону на конвертацію, що відповідає визначенню пайового інструменту.

Розкриття облікової політики

12 лютого 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала «Розкриття інформації про облікову політику (поправки до МСФЗ (IAS) 1) та Положення про практику МСФЗ (IFRS) 2)» з поправками, покликаними допомогти упорядникам звітності у розкритті облікової політики. Поправки уточнюють застосування концепції суттєвості, допомагають компаніям розкривати корисну інформацію про облікову політику, зокрема:

- вимога розкриття інформації про суттєві положення облікової політики компанії, а не про основні положення облікової політики;
- роз'яснення того, що облікова політика, що стосується несуттєвих операцій, подій чи умов, не вимагає розкриття;

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

- роз'яснення те, що не всі принципи облікової політики, що стосуються суттєвих операцій, подій чи умов, власними силами є суттєвими.

У Положення про практику МСФЗ 2 також було внесені поправки, що включають керівництво та приклади застосування суттєвості до розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСФЗ (IAS) 12

7 травня 2021 року Рада з МСФЗ випустила документ «Відкладений податок, що стосується активів та зобов'язань, що виникають в результаті однієї операції (поправки до МСФЗ (IAS) 12)», в якому пояснюється, як компанії повинні враховувати відкладений податок за такими операціями, як оренда та зобов'язання щодо виведення з експлуатації, з фокусом на скороченні різноманітності варіантів обліку на практиці.

Відповідно до МСБО 12 використовується комплексний балансовий метод обліку податку на прибуток, при якому визнаються як поточні податкові зобов'язання за операціями та подіями, так і майбутні податкові наслідки відшкодування або погашення балансової вартості активів та зобов'язань підприємства. За деякими винятками, різниця між балансовою вартістю та податковою базою активів та зобов'язань, а також перенесені податкові збитки та кредити визнаються як відстрочені податкові зобов'язання чи відстрочені податкові активи. Відстрочені податкові активи також підлягають перевірці на можливе відшкодування.

Поправки звужують сферу дії звільнення від первісного визнання, щоб воно не застосовувалося до операцій, що призводять до виникнення рівних і тимчасових різниць, що компенсують. В результаті компаніям необхідно буде визнавати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні оренди та резерву щодо виведення з експлуатації. Поправки до МСФЗ 12 набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 року, але допускалося їхнє дострокове застосування.

Поправки до МСФЗ (IAS) 17

Цей стандарт замінює МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який на даний час допускає широкий спектр практик обліку договорів страхування. МСФЗ 17 «Договори страхування» докорінно змінить підхід до обліку страховими компаніями та групами, що мають страховий бізнес, договорів страхування та інвестиційних договорів з умовами дискреційної участі. Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку представила фінальні вузькоспеціалізовані поправки до перехідних положень МСФЗ 17 «Страхові контракти», про потребу яких зазначали укладачі звітності, котрі готувалися до 1-го застосування нового стандарту з обліку угод страхування.

4. 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».

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

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

а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 20000 грн. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, не визнаються активами та списуються на витрати поточного періоду.

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

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

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

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

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

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

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

Нематеріальні активи

Товариство використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу.

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Товариство застосовує пряму лінійний метод нарахування амортизації нематеріальних активів протягом строку їх корисного використання:

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

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

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

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

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (баз даних), фонограми, відеограми, передач (програми) організацій мовлення тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - *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 кожен 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.

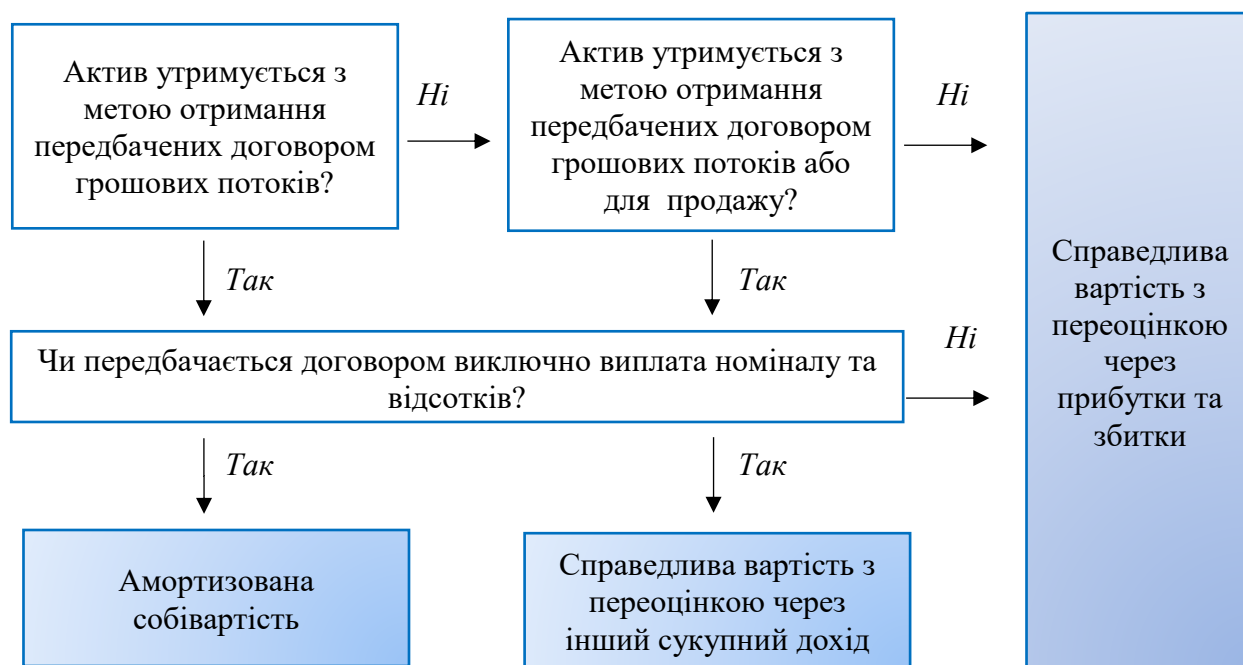
Фінансові активи

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.

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

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

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

Знецінення фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Припинення визнання фінансових активів

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

- припинилося дія прав на отримання грошових потоків від активу;

- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або зберегло за собою право на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе зобов'язання з їх виплати в повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні за угодою про «передачу»; та

- Товариство або (а) передало практично всі ризики та вигоди по активу, або (б) не передало і не зберегло у себе всі істотні ризики і вигоди по активу, але передало контроль над активом.

Після передачі Товариство здійснює переоцінку того, в якій мірі вона зберігає за собою ризики і вигоди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та вигоди були збережені, актив продовжує 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.

Фінансові зобов'язання

Відповідно до положень МСФЗ 9 Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;

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

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

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

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

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань

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

Оренда

Актив з права користування

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

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

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

Орендні зобов'язання

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

При цьому орендні платежі включають:

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

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

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

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

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

Короткострокова оренда і оренда малоцінних активів

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

Потенційні зобов'язання

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

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 прогностичної 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.

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

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

Визнання доходів

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

Чисті фінансові витрати

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

Податок на прибуток

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

Витрати на позики

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

Операції з іноземною валютою

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

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

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

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
• Гривня/1 долар США	37,9824	36,5686
• Гривня/1 євро	42,2079	38,9510

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.

5. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

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

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

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

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

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

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

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

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

- Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- доходи Товариства та грошові надходження збільшилися у звітному році;
- штат Товариства збільшився у звітному році;
- вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків збільшилась;
- учасник Товариства у звітному році грошовими коштами збільшив Статутний капітал;
- Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та боргових угод.

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

6. БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН):**6.1. Нематеріальні активи**

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року був наступним:

	Програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість		
на 01.01.2023 р.	203	203
надійшло	3643	3643
вибуло	0	0
на 31.12.2023 р.	3846	3846
Знос на 01.01.2023 р.	4	4
нараховано	203	203
вибуло	0	0
на 31.12.2023 р.	207	207
Балансова вартість:		
на 01.01.2023 р.	199	199
на 31.12.2023 р.	3639	3639

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

6.2. Незавершені капітальні інвестиції

Рух незавершених капітальних інвестицій за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року був наступним:

	Незавершені капітальні інвестиції	Незавершені капітальні інвестиції з нематеріальних активів	Незавершені капітальні інвестиції з основних засобів	Всього
Балансова вартість:				
на 01.01.2023 р.	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
надійшло	0	3689	542	4231
введено	0	3643	464	4107
на 31.12.2023 р.	<u>0</u>	<u>46</u>	<u>78</u>	<u>124</u>

6.3. Основні засоби

Рух основних засобів за що закінчився 31 грудня 2023 року був наступним:

	Офісна техніка та інше обладнання	Всього:
Первісна вартість		
на 01.01.2023 р.	<u>0</u>	<u>0</u>
надійшло	464	464
вибуло	0	0
на 31.12.2023 р.	<u>464</u>	<u>464</u>
Знос		
на 01.01.2023 р.	<u>0</u>	<u>0</u>
нараховано	54	54
вибуло	0	0
на 31.12.2023 р.	<u>54</u>	<u>54</u>
Балансова вартість:		
на 01.01.2023 р.	<u>0</u>	<u>0</u>
на 31.12.2023 р.	<u>410</u>	<u>410</u>

Товариство не проводило переоцінку основних засобів на звітну дату. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством. Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31 грудня 2023 року - відсутні.

6.4. Запаси (рядок 1100, 1101, 1104)

Станом на 31.12.2023 року Товариство обліковує запаси, що включають малоцінні та швидкозношувані предмети, які в подальшому будуть передані в експлуатацію співробітникам Товариства.

Показники	01.01.2023	31.12.2023
Малоцінні та швидкозношувані предмети	30	0
Товари на потреби Армії України	0	123
Разом	30	0

6.5. Дебіторська заборгованість

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

Станом на 31.12.2023 дебіторська заборгованість Товариства складається:

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

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

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

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

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 року становить:

6.5.1. Дебіторська заборгованість за виданими авансами (рядок 1130):

Показники	01.01.2023	31.12.2023
Заборгованість перед постачальниками-резидентами за сплачені аванси в рахунок майбутніх поставок товарів, робіт, послуг	137	2458
Разом	137	2458

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

Показники	01.01.2023	31.12.2023
Нараховані проценти за виданою позикою юридичній особі	0	647
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків з нарахованих процентів за виданою позикою юридичній особі	0	(320)
Нараховані проценти за виданими фінансовими кредитами фізичним особам	15974	250876
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків з нарахованих процентів за виданими фінансовими кредитами фізичним особам	(4005)	(231800)
Разом	11969	19403

6.5.3. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155):

Показники	01.01.2023	31.12.2023
Заборгованість за виданою позикою юридичній особі	0	45000
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків за виданою позикою юридичній особі	0	(22257)
Заборгованість за основним боргом за виданими фінансовими кредитами фізичним особам	3914	307320
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків за основним боргом за виданими фінансовими кредитами фізичним особам	(83)	(192429)
Заборгованість за правами вимоги, придбаними за договором факторингу	0	1
Заборгованість платіжної системи ТОВ «Універсальні платіжні рішення»	2207	32162
Заборгованість платіжної системи ТОВ «Свіфт Гарант»	0	253
Заборгованість платіжної системи ТОВ «Контрактовий Дім»	0	2355
Заборгованість інша	0	2
Разом	6038	172407

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

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

Станом на 31 грудня 2023 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

Показники	01.01.2023	31.12.2023
Українські гривні на поточних рахунках в АТ «ОТП БАНК»	0	22387
Українські гривні на поточному рахунку в АТ «ПУМБ»	0	4943
Українські гривні на поточному рахунку в ФГОЛОВНОГО УПРАВЛІННЯ ПО АТ «ОЩАД» М.КИЇВ	4667	34
Українські гривні на поточному рахунку в АТ «АКБ «КОНКОРД»	9	0
Разом	4676	27364

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

6.7. Зареєстрований (найовий) капітал (рядок 1400):

Станом на 31 грудня 2023 року статутний (зареєстрований) капітал Товариства становить: 15200 тис. грн. (П'ятнадцять 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: 01033, місто Київ, вул. Жилянська, будинок 48,50А, 7 поверх, офіс 13.

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

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

Формування статутного капіталу здійснювалось наступним чином:

Таблиця 1

Дата сплати	Банк	Номер Платіжного доручення	Сума у валюті сплати	Офіційний курс НБУ на дату сплати	Сума, грн.	Зараховано до статутного капіталу, грн.	Зараховано до додаткового капіталу, грн.
23.09.2020	АТ «АЛЬФА-БАНК»	1387546	156 925,00 євро	33,1151	5 196 587,07	5 196 587,07	0,00
24.09.2020	АТ «АЛЬФА-БАНК»	125758	200,00 євро	32,9609	6 592,18	3 412,93	3 179,25
26.12.2023	АТ «ОТП БАНК»	9	10 000 000,00 грн.	*	10 000 000,00	10 000 000,00	0,00
УСЬОГО:	*	*	*	*	15 203 179,25	15 200 000,00	3 179,25

Тобто фактично сплачений статутний капітал становить 15200000,00 (П'ятнадцять мільйонів двісті тисяч) гривень.

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

6.8. Додатковий капітал (рядок 1410):

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство враховує додатковий капітал у розмірі 3 тис. грн., який виник за рахунок доходу від курсових різниць, під час внесення грошових коштів до статутного капіталу Товариства (Дивитися в Таблиці 1).

6.9. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420):

Станом на 01 січня 2023 року непокритий збиток становив (104) тис. грн.

Станом на 31 грудня 2023 року нерозподілений прибуток становить 9086 тис. грн.

6.10. Поточна кредиторська заборгованість за зобов'язаннями (рядок 1615 та 1620 (у тому числі 1621):

Станом на 31 грудня 2023 року поточні зобов'язання включають:

Показники	01.01.2023	31.12.2023
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	106	13276
Поточна кредиторська заборгованість з бюджетом у тому числі з податку на прибуток	0	2082

6.11. 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 31.12.2023 року поточні забезпечення включають:

Показники	01.01.2023	31.12.2023
Забезпечення виплат персоналу за невикористаними відпустками	33	1242

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

Інші поточні кредиторські зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року представлені наступними розрахунками:

Показники	01.01.2023	31.12.2023
Заборгованість за отриманими позиками (у тому числі за дисконтованою вартістю)	17700	170114
Заборгованість за процентами за отриманими позиками	102	14289

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Заборгованість з переplat за договором відступлення права вимоги	9	0
Заборгованість з переplat за фінансовими кредитами фізичних осіб	0	639
Разом	17811	185042

7. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД):**7.1. Чистий дохід від реалізації (товарів, робіт, послуг) (рядок 2000):**

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, чистий дохід включає:

Показники	2023 рік	2022 рік
Дохід від нарахованих процентів від наданих позик та фінансових кредитів	1071892	29268
Дохід від вимог, придбаних за договором факторингу	12	0
Дохід надання довідок за фінансовими кредитами	10	0
Разом	1071914	29268

7.2. Інші операційні доходи (рядок 2120):

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, інші операційні доходи включають:

Показники	2023 рік	2022 рік
Дохід від переоцінки іноземної валюти	0	70
Разом	0	70

7.3. Адміністративні витрати (рядок 2130):

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, адміністративні витрати включають:

Показники	2023 рік	2022 рік
Витрати матеріальні	1703	26
Витрати на оплату праці	17852	667
Витрати на відрахування з ЄСВ	3796	147
Витрати на резерв відпусток	1433	38
Витрати на амортизацію	257	4
Витрати на оренда офісу та комунальні послуги	2545	156
Витрати офісні та інші	114	0
Витрати на юридичні, аудиторські, нотаріальні, поштові, консультаційні послуги та інші	4287	58
Витрати на послуги банків з РКО	14	10
Витрати на послуги системи Bank ID	1508	355
Витрати на послуги платіжних систем	3612	222
Витрати на послуги маркетингу, лід генерації, реклами, розсилки повідомлень	130000	2987
Витрати на послуги по стягненню боргів	3300	156
Витрати з оцінки ризиків клієнтів	8359	198
Разом	178780	5024

7.4. Інші операційні витрати (рядок 2180):

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, інші операційні витрати включають:

Показники	2023 рік	2022 рік
Витрати на резерви очікуваних кредитних збитків	731406	12002
Витрати з прощення процентів	14771	0
Витрати з прощення інших боргів	547	0
Витрати на лікарняні	49	0
Витрати на акційні заходи та подарунки	288	0
Витрати на представницькі заходи	288	0
Витрати на податки та відрахування з ЄСВ за представницькими та акційними заходами	136	0
Витрати з собівартості відступленого кредитного портфеля	117458	13263
Витрати від негативної курсової різниці від операцій з іноземною валютою	0	5
Разом	864943	25270

7.5. Інші фінансові доходи (рядок 2220):

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, інші фінансові доходи включають:

Показники	2023 рік	2022 рік
Фінансовий дохід від процентів банків на залишки на поточних рахунках	638	0
Фінансовий дохід від дисконтування фінансового зобов'язання	9802	2896
Разом	10440	2896

7.6. Інші фінансові витрати (рядок 2250):

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, інші фінансові витрати включають:

Показники	2023 рік	2022 рік
Фінансові витрати з нарахованих процентів за договорами позики	17694	115
Фінансові витрати з амортизації дисконту за договорами позики	8915	1596
Разом	26609	1711

7.7. Інші витрати (рядок 2270):

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, інші фінансові витрати включають:

Показники	2023 рік	2022 рік
Благодійна фінансова допомога	0	150
Благодійна фінансова допомога на потреби Армії України	750	0
Разом	750	150

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

7.8. Фінансовий результат (рядки 2290/2295; 2300; 2350/2355; 2465):

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, фінансовий результат, чистий фінансовий результат та сукупний дохід сформувався наступним чином:

Показники	2023 рік	2022 рік
Фінансовий результат до оподаткування		
Прибуток (рядок 2290) / (Збиток) (рядок 2295)	11272	79
Витрати з податку на прибуток (рядок 2300)	(2082)	0
Чистий фінансовий результат		
Прибуток (рядок 2350 / (Збиток) (рядок 2355)	9190	79
Сукупний дохід Прибуток / (Збиток) (рядок 2465)	9190	79

8. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

Звіт про рух грошових коштів 2023 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 2023 рік був наступний:

Показники	2023 рік	2022 рік
Надходження від реалізації послуг: проценти за договорами фінансових кредитів та позик, плата за договорами відступлення права вимоги, вимоги, за придбаними договорами факторингу (рядок 3000)	513113	5819
Надходження від повернення авансів постачальників (рядок 3020)	1153	0

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Надходження відсотків банків за залишками коштів на поточних рахунках (рядок 3025)	638	0
Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)	1007670	18052
Інші надходження у тому числі (рядок 3095):	21	7
- надходження лікарняних	21	0
- курсова різниця від операцій з іноземною валютою	0	7
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг (рядок 3100)	149711	4409
Витрачання на оплату праці (рядок 3105)	14563	553
Витрачання відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)	3885	151
Витрачання зобов'язань з податків і зборів (рядок 3115 та 3118)	3632	134
Витрачання на оплату авансів (рядок 3135)	17288	1955
Витрачання на повернення авансів (рядок 3135)	456	0
Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)	1469233	32690
Інші витрачання у тому числі (рядок 3190):	931	165
- на надання благодійної фінансової допомоги	0	150
- на надання фінансової допомоги Армії України	750	0
- на розрахунково касове обслуговування	29	10
- на інші витрачання від операцій з іноземною валютою	0	5
- на повернення фактору	91	0
- на комісійні витрати платіжної системи та інші	61	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності (рядок 3195)	-137104	-16179
Надходження власного капіталу від учасника (рядок 3300)	10000	0
Отримання позик (рядок 3305)	180300	23400
Погашення позик (рядок 3350)	27000	4400
Витрачання на сплату відсотків (рядок 3360)	3508	13
Чистий рух коштів від фінансової діяльності (рядок 3395)	159792	18987
Чистий рух коштів за звітний період (рядок 3400)	22688	2808
Залишок коштів на початок року (рядок 3405)	4676	1805
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (рядок 3410)	0	63
Залишок коштів на кінець року (рядок 3415)	27364	4676

9. ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал Товариства складається з статутного капіталу, додаткового та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).

Власний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників.

Додатковий капітал був сформований за рахунок доходу від курсових різниць, які виникли під час внесення коштів до статутного капіталу.

Рух власного капіталу за 2023 рік був наступним:

Показники	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього:
Залишок на початок року (рядок 4000):	5200	3	(104)	5099
Чистий прибуток (збиток) за звітний період (рядок 4100)	0	0	9190	9190
Внесок учасника до капіталу рядок 4240	10000	0	0	10000
Разом змін у капіталі (рядок 4295)	10000	0	9190	19190
Залишок на кінець року (рядок 4300):	15200	3	9086	24289

10. 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

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

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 справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
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.

11. 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.

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Станом на 31.12.2023 року прямим учасником Товариства є юридична особа – резидент України: АТ «Закритий Недиверсифікований Венчурний Корпоративний Інвестиційний Фонд «Монфор», код юридичної особи: 43901758, місцезнаходження: 01033, місто Київ, вул. Жилянська, будинок 48,50А, 7 поверх, офіс 13, якому належить 100 % статутного капіталу Товариства – 15200 тис.грн.

Станом на 31.12.2023 року учасниками АТ «Закритий Недиверсифікований Венчурний Корпоративний Інвестиційний Фонд «Монфор»:

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

- з часткою 89,12% є юридична особа резидент України Товариство з обмеженою відповідальністю «Інвеструм Груп», код юридичної особи 42201361, місцезнаходження: Україна, 03150, місто Київ, вул. Велика Васильківська, будинок 72.

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

Протягом 2023 року операції з пов'язаними сторонами Товариства були наступні:

Учасник	Операція	Документ	Сума операції
АТ «Закритий Недиверсифікований Венчурний Корпоративний Інвестиційний Фонд «Монфор»	Надання відсоткової позики	Договір відсоткової позики	50000 тис.грн.

Також зв'язаними сторонами у 2023 році були визначені:

- директор ТОВ «Аванс Кредит» Кожухар Артур Андрійович;
- головний бухгалтер ТОВ «Аванс Кредит» - Калашнікова Наталя Миколаївна;
- голова наглядової ради АТ «Закритий Недиверсифікований Венчурний Корпоративний Інвестиційний Фонд «Монфор» - Неділько Марина Анатоліївна з 22.05.2023 року; Коцюбенко Микола Михайлович з 01.01.2023 року по 21.05.2023 року не належать до публічних діячів;
- директор ЗАТ «Тінея» - Венклова Томас, резидент Литовської республіки, не належить до публічних діячів;
- директор ТОВ «Інвеструм Груп» - Крутько Марина Олександрівна, 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 2023 рік склали 1483 тис. грн. заробітна плата.

12. СУДОВІ ПОЗОВИ

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

13. ПОДАТКОВЕ ЗАКОНОДАВСТВО ТА ВИЗНАННЯ ВІДСТРОЧЕНИХ ПОДАТКІВ

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

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

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

14. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

- максимізація доходності за кредитними операціями з урахуванням ризику здійснення таких операцій;
- організація процесу управління кредитним ризиком на рівні сукупного портфелю;

- організація процесу управління кредитним ризиком на рівні окремих угод та позичальників;

- сприяння формуванню якісного кредитного портфелю,

та передбачає:

- ідентифікацію факторів кредитного ризику;

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

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

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, відчуваються у різноманітних сферах життєдіяльності особи, функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. Вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці *«Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому»*.

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

Міністерством економіки України за участі зацікавлених центральних органів виконавчої влади був розроблений прогноз щодо основних макропоказників економічного та соціального розвитку України на 2024-2026 роки.

Метою розроблення прогнозу є формування уявлення про кількісні перспективи розвитку економіки України у 2024-2026 роках у населення, бізнесу, органів державної влади та міжнародної спільноти, які базуються на аналізі розвитку економіки у 2022 році, оцінці впливу на економіку неспровокованого повномасштабного військового вторгнення росії в Україну, що почалось у 2022 році (у продовження агресії росії проти України, яка триває з 24 лютого 2014 року) і продовжується до сьогоднішнього часу, а також враховують реалізацію заходів Уряду з нівелювання негативного впливу війни як на бізнес, так і населення в умовах систематичної фінансової допомоги з боку міжнародних партнерів.

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Незважаючи на складні умови, бізнес в Україні адаптується і, повернувшись до роботи, поступово відновлює свою діяльність, зовнішньоторговельні операції, покращує свої очікування на майбутнє з огляду на власні сили, допомогу Уряду (запущено різноманітні програми кредитної та грантової підтримки бізнесу).

У прогнозі закладено позитивні ефекти від реалізації вже прийнятих рішень економічної політики. Це кроки, пов'язані із реалізацією низки проєктів з відбудови – відбудова зруйнованої енергетичної і соціальної інфраструктури, кроки з розмінування та повернення до сільськогосподарського обігу частини земель, кроки з розширення логістичних можливостей, кроки з збільшення державної підтримки бізнесу та населення (програми 5-7-9, eРобота, eОселя, Армія відновлення та інші), які реалізовуватимуться за допомогою партнерів.

Враховуючи це, 2024 рік стане етапом закріплення економічного відновлення, яке вже почалося у поточному році після значного падіння у 2022 році.

Основними рушіями відновлення протягом прогнозного періоду будуть безпековий фактор та незворотний напрям щодо вступу до ЄС, що супроводжуватиметься, зокрема, зростанням інвестиційної активності через нагальну потребу країни у відновленні втрат виробничих потужностей і інфраструктури, понесених від війни. Підтримуватимуться ці процеси продовженням ефективної співпраці із міжнародними партнерами та міжнародними фінансовими організаціями, зокрема, продовження реалізації програми з МВФ, впровадження реформ в рамках Плану України на 2024–2027 роки з реалізації пропозиції Європейської Комісії щодо Регламенту Європейського Парламенту та Ради Європейського Союзу про створення Українського фонду.

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

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

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

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

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

17. ІНШІ ПОДІЇ

Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. На думку керівництва істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритій у фінансовій звітності за 2023 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
Арешт чи експропріація активів на потреби держави після 31 грудня 2023 року	Ні
Обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій	Ні
Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати дебіторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості)	Ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	Ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ)	Ні
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

ТОВ «АВАНС КРЕДИТ»

ПРИМІТКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

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

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

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

Директор

Кожухар А.А.

Головний бухгалтер

Калашнікова Н.М.