



ТОВ "КИЇВАУДИТ"
вул.Січових Стрільців, 53. кв.2
м.Київ, 04053, Україна
Код ЄДРПОУ 01204513

телефон: (044) 290-44-46
(044) 290-44-47
e-mail: kievaudit@ukr.net
www.kievaudit.com

**Звіт незалежного аудитора
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ВФС УКРАЇНА»
станом на 31 грудня 2021 року**

Адресат:

Учасники ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВФС УКРАЇНА»

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВФС УКРАЇНА»

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВФС УКРАЇНА» (далі – ТОВ «ВФС УКРАЇНА» або Компанія), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2021 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою відображена в фінансовій звітності за амортизованою вартістю і станом на 31.12.2021 представлена довгостроковою дебіторською заборгованістю в сумі 282 968 тис. грн. та поточною дебіторською заборгованістю в сумі 318 540 тис. грн. Резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю з фінансової оренди станом на 31.12.2021 складав 39 461 тис. грн., витрати від збільшення резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2021 року склали 12 886 тис. грн. У зв'язку з тим, що Компанія не забезпечила ведення бухгалтерського обліку відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності, а фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, складена на основі даних бухгалтерського обліку за Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, відповідним чином скоригованих і перекласифікованих для представлення згідно з МСФЗ, ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо балансової вартості дебіторської заборгованості за фінансовою орендою. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях цих сум.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки №№ 3, 4 та 20 у фінансовій звітності, в яких йдеться про військову агресію російської федерації, що розпочалася після дати фінансової звітності, та її вплив на економічне середовище, в якому Компанія здійснює свою діяльність, а також можливий вплив цієї події на фінансовий стан і фінансові результати Компанії в майбутньому.

Як зазначено в Примітці № 4, ця подія вказує на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

1. Як зазначено в Примітці № 13 до фінансової звітності, Компанія має заборгованість за позиками в іноземній валюті, балансова вартість якої станом на 31.12.2021 складала 540 063 тис. грн. (станом на 31.12.2020 – 490 816 тис. грн.). Заборгованість за позиками відображена в статтях Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші довгострокові зобов'язання» та «Інші поточні зобов'язання» за амортизованою собівартістю, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики Компанії.

Ми визнали це питання ключовим питанням аудиту, у зв'язку з тим, що визначення справедливої вартості фінансових зобов'язань під час первісного визнання потребує суджень управлінського персоналу. Крім того, балансова вартість заборгованості за позиками є суттєвою статтею для фінансової звітності Компанії.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: аналіз облікової політики Компанії на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; перевірка договорів позики та інших первинних документів; аналіз суджень, зроблених управлінським персоналом під час оцінки справедливої вартості фінансових зобов'язань.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно визнання, класифікації та оцінки заборгованості за позиками відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

2. Інформація щодо пов'язаних сторін та операцій з ними розкрита Компанією в Примітці № 17 до фінансової звітності. Протягом 2021 року Компанія отримувала від пов'язаних сторін позики та обладнання для передавання в фінансовий лізинг. Станом на 31.12.2021 заборгованість за позиками перед пов'язаною стороною складала 540 063 тис. грн., за отримане обладнання – 7 270 тис. грн. Ми звернули увагу на це питання під часу аудиту фінансової звітності у зв'язку з тим, що відносини між пов'язаними сторонами можуть суттєво впливати на прибуток або збиток та на фінансовий стан Компанії.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: ідентифікація пов'язаних сторін; отримання розуміння відносин і операцій Компанії з пов'язаними

сторонами; аналіз регістрів бухгалтерського обліку; перевірка документів; оцінювання повноти та точності розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами в фінансовій звітності.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами в фінансовій звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал ТОВ «ВФС УКРАЇНА» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України та складена відповідно до «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджені Постановою правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 (далі – Звітні дані), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, якщо вона буде нам надана, та, при цьому, розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

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

Ми не виявили фактів, які б свідчили про неузгодженість Звітних даних з фінансовою звітністю Компанії за 2021 рік.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті незалежного аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності, включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також заявляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші

питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо 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.

Основні відомості про аудитора

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КІІВАУДИТ».
- ТОВ «КІІВАУДИТ» включено до розділу «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯЮТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України за № 1970. https://www.apu.com.ua/wp-content/uploads/2018/10-subekti_auditorskoyi_diyalnosti_r4.xls
- Відомості про аудитора, який підписав висновок:
 - Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367);
 - Партнер завдання з аудиту – Кацан Юлія Вікторівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100352).
 - Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2.
 - Електронна адреса: kievaudit@ukr.net.
 - Сайт: www.kievaudit.com.
 - Телефон: (044) 290-44-46; (044) 290-44-47.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є Кацан Юлія Вікторівна.

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

Кацан Юлія Вікторівна.

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

Іщенко Надія Іванівна

Адреса: 04053, м. Київ,
вул. Січових Стрільців, 53, к. 2
тел: (044) 290-44-46, 290-44-47
сайт: www.kievaudit.com

Номер звіту незалежного аудитора: № 773-ОА/21-22

Дата звіту незалежного аудитора:

15 червня 2022 року



Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "ВФС Україна"**

Територія **Святошинський район м.Києва**

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

Вид економічної діяльності **Фінансовий лізинг**

Середня кількість працівників **2 3**

Адреса, телефон **Кільцева дорога, буд. 20/1-А, м. КИІВ, 03680**

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ ¹

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2022	01	01
37164056		
UA80000000000875983		
240		
64.91		

4903111

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2021** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2	2
первісна вартість	1001	6	6
накопичена амортизація	1002	4	4
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	81	32
первісна вартість	1011	251	263
знос	1012	170	231
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	249 220	282 968
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	249 303	283 002
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	249 793	318 540
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	268	47
з бюджетом	1135	375	103
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	485	1 136
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	56 601	38 395
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	56 601	38 395
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	673	25
Усього за розділом II	1195	308 195	358 246
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	557 498	641 248

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	194	194
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 618	80 194
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 812	80 388
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	245 828	294 056
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	245 828	294 056
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	60 117	7 270
розрахунками з бюджетом	1620	52	13 172
у тому числі з податку на прибуток	1621	28	13 131
розрахунками зі страхування	1625	19	20
розрахунками з оплати праці	1630	81	68
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	91	139
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	245 498	246 135
Усього за розділом III	1695	305 858	266 804
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	557 498	641 248

Керівник

Будовий Олександр Миколайович

Головний бухгалтер

Сафронова Галина Юрївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ВФС Україна"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
37164056		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	79 184	154 917
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(22 059)	(17 404)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	57 125	137 513
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	52 543	47 147
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(10 847)	(10 126)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(2 805)	(223 929)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	96 016	-
збиток	2195	(-)	(49 395)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	28 620	19 292
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(35 698)	(18 905)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	88 938	-
збиток	2295	(-)	(49 008)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(14 362)	(267)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	74 576	-
збиток	2355	(-)	(49 275)

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	74 576	(49 275)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	59	59
Витрати на оплату праці	2505	2 416	2 373
Відрахування на соціальні заходи	2510	495	447
Амортизація	2515	61	46
Інші операційні витрати	2520	10 462	223 929
Разом	2550	13 493	226 854

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

Будовий Олександр Миколайович

Головний бухгалтер

Сафронова Галина Юріївна



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ВФС Україна"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
37164056		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2021 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	396 284	312 504
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	170 747	117 223
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	323	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(538 704)	(395 757)
Праці	3105	(1 958)	(1 889)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(494)	(441)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 787)	(6 028)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 291)	(5 549)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(496)	(479)
Витрачання на оплату авансів	3135	(135 210)	(19 878)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1 377)	(226)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(2 399)	(2 423)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-115 575	3 085
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	(-)	(66)
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	-	-66
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	411 555	312 437
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	301 526	258 730
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(9 292)	(8 200)
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	100 737	45 507
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-14 838	48 526
Залишок коштів на початок року	3405	56 601	4 962
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(3 368)	3 113
Залишок коштів на кінець року	3415	38 395	56 601

Керівник

Будовий Олександр Миколайович

Головний бухгалтер

Сафронова Галина Юрївна



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ВФС Україна"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
37164056		

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	194	-	-	-	5 618	-	-	5 812
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	194	-	-	-	5 618	-	-	5 812
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	74 576	-	-	74 576
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	-	-	-	-	74 576	-	-	74 576
Залишок на кінець року	4300	80 194	-	-	-	80 194	-	-	80 388

Керівник

Будовий Олександр Миколайович

Головний бухгалтер

Сафронова Галина Юріївна



**Примітки до річної фінансової звітності за 2021 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ВФС УКРАЇНА»**

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2021 року**

Актив	№ примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:		1000	2	2
первісна вартість		1001	6	6
накопичена амортизація		1002	(4)	(4)
Основні засоби:	8	1010	81	32
первісна вартість	8	1011	251	263
знос	8	1012	(170)	(231)
Довгострокова дебіторська заборгованість	9	1040	249 220	282 968
Усього за розділом I		1095	249 303	283 002
II. Оборотні активи				
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	9	1125	249 793	318 540
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами		1130	268	47
з бюджетом		1135	375	103
у тому числі з податку на прибуток		1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість		1155	485	1 136
Гроші та їх еквіваленти	10	1165	56 601	38 395
готівка		1166	-	-
рахунки в банках		1167	56 601	38 395
Інші оборотні активи		1190	673	25
Усього за розділом II		1195	308 195	358 246
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200	-	-
Баланс		1300	557 498	641 248

Пасив	№ примітки	Код рядка	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	11	1400	194	194
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	11	1420	5 618	80 194
Усього за розділом I		1495	5 812	80 388
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Інші довгострокові зобов'язання	13	1515	245 828	294 056
Усього за розділом II		1595	245 828	294 056

III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за:				
товари, роботи, послуги		1615	60 117	7 270
розрахунками з бюджетом		1620	52	13 172
у тому числі з податку на прибуток	15	1621	28	13 131
розрахунками зі страхування		1625	19	20
розрахунками з оплати праці		1630	81	68
Поточні забезпечення	12	1660	91	139
Інші поточні зобов'язання	13	1690	245 498	246 135
Усього за розділом III		1695	305 858	266 804
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу, та групами вибуття		1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду		1800	-	-
Баланс		1900	557 498	641 248

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2021 рік**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	№ примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	14	2000	79 184	154 917
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		2050	(22 059)	(17 404)
Валовий : прибуток		2090	57 125	137 513
Інші операційні доходи	9	2120	52 543	47 147
Адміністративні витрати		2130	(10 847)	(10 126)
Витрати на збут		2150	-	-
Інші операційні витрати		2180	(2 805)	(223 929)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток		2190	96 016	-
збиток		2195	-	(49 395)
Інші доходи	13	2240	28 620	19 292
Фінансові витрати	13	2250	(35 698)	(18 905)
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток		2290	88 938	-
збиток		2295	-	(49 008)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	15	2300	(14 362)	(267)
Чистий фінансовий результат:				
прибуток		2350	74 576	-
збиток		2355	-	(49 275)

II.СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	№ примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Інший сукупний дохід після оподаткування		2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355 та 2460)		2465	74 576	(49 275)

III.ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	№ примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Матеріальні затрати		2500	59	59
Витрати на оплату праці		2505	2 416	2 373
Відрахування на соціальні заходи		2510	495	447
Амортизація		2515	61	46
Інші операційні витрати		2520	10 462	223 929
Разом		2550	13 493	226 854

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	396 284	312 504
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	170 747	117 223
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	323	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(538 704)	(395 757)
Праці	3105	(1 958)	(1 889)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(494)	(441)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 787)	(6 028)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 291)	(5 549)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(496)	(479)
Витрачання на оплату авансів	3135	(135 210)	(19 879)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1 377)	(226)
Інші витрачання	3190	(2 399)	(2 423)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(115 575)	3 085

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Витрачання на придбання: необоротних активів	3260	-	(66)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	(66)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Отримання позик	3305	411 555	312 437
Витрачання на: Погашення позик	3350	(301 526)	(258 730)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(9 292)	(8 200)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	100 737	45 507
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(14 838)	48 526
Залишок коштів на початок року	3405	56 601	4 962
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(3 368)	3 113
Залишок коштів на кінець року	3415	38 395	56 601

**Звіт про власний капітал
за 2021 рік**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок попереднього року	4000	194	-	-	-	54 893	-	-	55 087
Чистий прибуток (збиток) за попередній період	4100	-	-	-	-	(49 275)	-	-	(49 275)
Інший сукупний дохід за попередній період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(49 275)	-	-	(49 275)
Залишок на кінець попереднього року (початок звітного року)	4300	194	-	-	-	5 618	-	-	5 812
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	74 576	-	-	74 576
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	74 576	-	-	74 576
Залишок на кінець попереднього року (початок звітного року)	4300	194	-	-	-	80 194	-	-	80 388

1. Інформація про компанію

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВФС УКРАЇНА» (код ЄДРПОУ – 37164056) (надалі – Компанія або ТОВ «ВФС Україна») зареєстроване 05.07.2010, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців – 10721020000025198.

Юридична адреса: 03680, м. Київ, Кільцева дорога, будинок 20/1-А.

Середня кількість працівників Компанії в 2021 році складала 3 особи, в 2020 році – 3 особи.

Компанія здійснює свою діяльність на підставі довідки Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 11.11.2010 за номером ФЛ № 435 та Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг фінансового лізингу виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Розпорядженням № 4230 від 07.11.2017.

Предметом діяльності Компанії є фінансовий лізинг (код КВЕД 64.91). Протягом 2020 – 2021 років Компанія передавала в фінансовий лізинг обладнання, а саме, вантажні автомобілі та будівельну техніку, юридичним особам та фізичним особам – підприємцям. В 2021 році Компанія уклала 60 договорів фінансового лізингу (в 2020 році – 79).

ТОВ «ВФС Україна» входить в групу компаній Volvo. Материнським підприємством є Актіболагет Вольво, Швеція.

Група Volvo пропонує своїм клієнтам повні, ефективні комерційні транспортні рішення. Продукція включає в себе вантажні автомобілі, автобуси, будівельну техніку, двигуни, приводні системи для човнів і промислових додатків. До основних географічних ринків Volvo належать Європа, Азія та Північна Америка. Комерційні транспортні засоби пропонуються в поєднанні з такими послугами, як фінансування, страхування, технічне обслуговування, аксесуари та запасні частини для підтримки працездатності основної продукції.

Група Volvo, у якій працює близько 110 000 осіб, має виробничі потужності в 18 країнах і реалізовує свою продукцію на більш ніж 190 ринках. Група Volvo є публічною компанією зі штаб-квартирою в Гетеборзі, Швеція. Акції Volvo торгуються на фондовій біржі OMX Nordic Exchange Stockholm.

АВ Volvo є основним власником групи Volvo, дочірні підприємства у країнах за межами Швеції керуються шведськими філіями АВ Volvo, французькою філією АВ Volvo PT SAS та японською дочірньою компанією UD Trucks Corporation.

Усередині групи Volvo дуже сильний акцент робиться на операційну структуру, більшість бізнес-одиниць оцінюються за їх операційним результатом для комерційних цілей. Зростаючи як органічно, так і завдяки придбанню компаній протягом багатьох років, група Volvo збільшує кількість дочірніх компаній протягом тривалого періоду часу. Переважно для управління міжнародною діяльністю кожного бізнес-напрямку та бізнес-одиниці створювалася окрема шведська компанія, проте у той же час Renault Trucks SAS і UD Trucks Corporation продовжили управляти своїми глобальними операціями.

Підрозділ ВФС працює виключно для забезпечення рішень фінансування та лізингу для клієнтів і дистриб'юторів продукції групи Volvo, спрощуючи тим самим

процес продажів і підвищуючи конкурентоспроможність продуктів групи. ВФС прагне встановити найкращі ринкові позиції для фінансування продукції групи Volvo. Коли клієнти обирають транспортний засіб або постачальника обладнання, наявність фінансових рішень є важливим фактором. Клієнти бажають отримати загальні транспортні рішення, які дозволяють їм працювати більш ефективно, підвищуючи при цьому рентабельність та надійність.

ВФС створює цінність для клієнтів групи Volvo, надаючи рішення, що включають фінансування клієнтів і лізинг, фінансування дилерської мережі та інших продуктів на платній основі, наприклад, страхування. Фінансові послуги надаються клієнтам через ВФС у поєднанні з дилерами продукції групи Volvo, що дозволяє клієнтам користуватися перевагами зручно розташованої в одному місці сервісної системи.

2. Основа складання фінансової звітності

Фінансова ТОВ «ВФС Україна» складена станом на 31 грудня 2021 року, звітним періодом є 2021 рік. Фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Функціональною валютою ведення бухгалтерського обліку є гривня (надалі – грн.). Фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн.), якщо не зазначено інше. Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті відображені у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України, відповідно до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів».

Фінансова звітність до оприлюднення була затверджена директором 13 червня 2022 року. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена.

3. Опис економічного середовища, в якому Компанія здійснює свою діяльність

Компанія здійснює свою діяльність на території України. Компанія не є фінансовою компанією (фінансовою установою), але за своїм правовим статусом має визначену законами та нормативно-правовими актами можливість надавати послуги з фінансового лізингу. Послуги фінансового лізингу відносяться до галузі фінансових послуг.

Галузь фінансових послуг України в 2021 році залишалася вразливою до внутрішніх та зовнішніх макроекономічних чинників.

У 2019 – 2021 роках в Україні і світі відбулася низка потрясінь: швидке розгортання пандемії, карантинні обмеження, глибокі кризові явища та масштабні заходи фіскального та монетарного стимулювання у відповідь. Економіка України у 2021 році відновлювалася повільніше, ніж очікувалося. Темпи економічного зростання України у 2021 році є нижчими, ніж в інших країнах Європи із ринками, що формуються. За оцінками НБУ, зростання реального ВВП в 2021 році становило близько 3%. У 2021 році інфляція в Україні становила 10,0% і стала найвищою за останні чотири роки. Споживчі ціни у грудні 2021 року проти листопада 2021 року збільшилися на 0,6%; проти грудня 2020 року – на 10,0%. За 2021 рік порівняно з 2020 роком споживча інфляція становила 9,4%. Впродовж всього 2021 року Національний банк України кілька разів підвищував облікову ставку. Загалом за 2021 рік ключова процентна ставка зросла на 3,0%. Протягом 2021 року відбулося зниження офіційного обмінного курсу долара США до гривні НБУ на 3,5%. На кінець

дня 31 грудня 2021 року курс гривні до долара США становив 27,2782 грн. за 1 долар США, а на кінець дня 31 грудня 2020 року – 28,2746 грн. за 1 долар США. За оцінками Національного банку України в 2021 році зведений платіжний баланс сформувався з профіцитом у розмірі 487 млн. доларів США (у 2020 році – 2,0 млрд. доларів США). Експорт товарів за 2021 рік збільшився на 39,8% (у 2020 році скоротився на 2,1%) і становив 63,1 млрд. доларів США. Імпорт товарів за 2021 рік збільшився на 34,5% (у 2020 році скоротився на 14%) і становив 69,8 млрд. доларів США.

Станом на 31.12.2021 державний та гарантований державою борг України становив 2 671,83 млрд. грн. (або 97,95 млрд. дол. США), в тому числі: державний та гарантований державою зовнішній борг – 1 560,23 млрд. грн. (58,40% від загальної суми державного та гарантованого державою боргу) або 57,20 млрд. дол. США. На кінець 2021 року державний борг та гарантований державою борг України знаходились в межах їх граничних обсягів, визначених Законом України «Про Державний бюджет України на 2021 рік».

Основними ризиками 2021 року були: низький рівень інвестування; погіршення умов на зовнішніх товарних та фінансових ринках; тривале збереження високих світових цін на енергоносії. Протягом 2021 року актуальним залишався ризик нових хвиль коронавірусу. У грудні 2021 року в Україні зафіксували перший випадок зараження новим штамом вірусу «Омікрон».

24 лютого 2022 року указом президента України було введено військовий стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації. Російські війська розпочали інтенсивні обстріли підрозділів Збройних Сил України, перетнули кордони, а також нанесли ракетно-бомбові удари майже на всій території України. Внаслідок авіаційних бомбардувань росії відбулось значне руйнування транспортної інфраструктури, знищення великої кількості адміністративних будівель, лікарень, житлових будинків в різних містах України, жертви серед військових та цивільного населення. Від самого початку війна заподіяла тяжкої шкоди економіці України, особливо через призупинення торгівлі та перенаправлення державних видатків. Наразі Збройні Сили України продовжують чинити опір військам російської федерації. Водночас Західні країни запроваджують санкції проти російської федерації через її вторгнення в Україну, які націлені на російську економіку, фінансові установи та окремих осіб. Військова агресія російської федерації буде мати суттєвий негативний вплив на економіку України в цілому та на фінансовий сектор, зокрема.

Найвагомішим ризиком для стабільної діяльності Компанії є подальша ескалація військового конфлікту на території України.

Управлінський персонал Компанії стежить за станом розвитку подій та вживає заходи для мінімізації негативних наслідків, наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій та макроекономічних умов може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Компанії у такий спосіб, що на дату підписання цієї фінансової звітності не може бути визначений.

4. Припущення щодо безперервності діяльності

Компанія складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Компанію чи припинити її діяльність.

Як зазначено в Примітці № 3 «Опис економічного середовища, в якому Компанія здійснює свою діяльність», 24 лютого 2022 року було запроваджено військовий стан на всій території України. Вторгнення російських військ стало початком повномасштабної війни росії проти України. На дату підписання цієї фінансової звітності ескалація війни продовжується.

Управлінський персонал вживає всіх необхідних заходів для забезпечення безперервної діяльності Компанії. Однак, існує суттєва невизначеність щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю війни та інтенсивністю бойових дій в Україні.

5. Основні облікові судження, оцінки і припущення

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

Підготовка фінансової звітності вимагає від управлінського персоналу використання суджень, оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів, зобов'язань, доходів і витрат, а також на розкриття інформації. Такі оцінки і припущення базуються на інформації, яка наявна у Компанії на дату складання фінансової звітності, тому майбутні фактичні дані можуть призвести до значних коригувань балансової вартості активів або зобов'язань в майбутніх періодах.

В процесі складання фінансової звітності на підставі затвердженої облікової політики управлінський персонал Компанії застосував наступні судження, які мають значний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності.

Визначення невідомого періоду оренди

Компанія визначає строк оренди як невідомий період оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Компанія обґрунтовано впевнена у тому, що вона реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Компанія обґрунтовано впевнена у тому, що вона не реалізує таку можливість).

У разі відсутності затверджених планів розвитку на дату укладання договору, у разі якщо об'єктом оренди є неспеціалізований актив та у разі якщо договором оренди не передбачено суттєвих (застосування яких несе ризик для можливості продовження діяльності Компанії у майбутньому) штрафних санкцій при достроковому припиненні договору за ініціативою орендаря, договір оренди для цілей обліку вважається короткостроковим.

Детальна інформація про договори оренди розкрита в Примітці № 16.

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

Резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю за орендою

Для оцінки резерву Компанія застосовує спрощений підхід, дозволений МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а саме, оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструменту.

Компанія розраховує суму очікуваних кредитних збитків як середньозважене значення кредитних збитків, визначене з використанням відповідних ризиків настання дефолту (ймовірностей дефолту) в якості вагових коефіцієнтів.

При визначенні можливих втрат в разі дефолту контрагента Компанія бере до уваги теперішню вартість справедливої вартості обладнання, що передане в фінансовий лізинг, за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію обладнання.

Очікувані кредитні збитки є чутливими до змін обставин та прогнозних економічних умов. Враховуючи події, що відбулися після звітного періоду, припущення управлінського персоналу, які лягли в основу визначення очікуваних кредитних збитків, зокрема щодо прогнозних економічних умов, можуть не бути репрезентативними для фактичних дефолтів клієнтів в майбутньому. Це, в свою чергу, може спричинити коригування балансової вартості активів.

6. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нижче наведені нові стандарти та зміни до стандартів, які були випущені але не набули чинності на дату фінансової звітності. Компанія має намір застосовувати нові та переглянуті стандарти тоді, коли вони набудуть чинності.

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2022 року і пізніше

МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2023 року та замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти».

МСФЗ 17 буде застосовуватись до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування), незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. У відповідності до МСФЗ 17, компаніям необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти будуть оцінюватися із застосуванням таких елементів, як:

- дисконтовані грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності;
- коригування на очевидний ризик;
- сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно.

Стандарт дозволяє обирати між визнанням змін в ставках дисконтування у звіті про прибутки та збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Вибір буде відображати те, як страхові компанії будуть обліковувати свої фінансові активи у відповідності до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язань за короткостроковими контрактами для страхових

компаній, які не займаються страхуванням життя. Передбачена модифікація загальної моделі оцінки для деяких договорів страхування життя, в яких передбачено участь страхувальників в розподілі доходу від базових активів. Облік виручки буде зіставним з положеннями МСФЗ 15, окрім депозитних складових. Розрахунок буде здійснюватися на більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що страхові компанії використовують на даний час.

Вимоги МСФЗ 17 не поширюються на Компанію, у зв'язку з тим, що Компанія не здійснює страхову діяльність.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2022 року і пізніше

Поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1 були випущені в січні 2020 року та пояснюють вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках уточнюється наступне:

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є пайовим інструментом.

Поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. В даний час Компанія аналізує можливий вплив цих поправок на класифікацію зобов'язань.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Посилання на Концептуальні основи» були випущені в травні 2020 року. Мета даних поправок – замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», що випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту. Також в МСФЗ (IFRS) 3 було додане виключення з принципу визнання для уникнення виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня» для зобов'язань і умовних зобов'язань, які б відносилися до сфери застосування МСБО (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій. У той же час Рада з МСФЗ вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине. Поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно. Наразі ці зміни не стосуються діяльності Компанії, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», які забороняють віднімати від первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, необхідний для його експлуатації в спосіб, визначений управлінським персоналом. Замість цього визнається надходження від

продажу таких виробів, а також собівартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) самого раннього з представлених у фінансовій звітності періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки. Очікується, що дані поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим. Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явним чином підлягають відшкодуванню контрагентом за договором. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше цієї дати. Компанія буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими вона ще не виконала всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує дані поправки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 була випущена в рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ 2018-2020 років. Відповідно до даної поправки, дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства на дату переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована асоційованими та спільними підприємствами, які вирішують застосовувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1. Поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Ця поправка не матиме впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 була випущена в рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ 2018-2020 років. В поправці уточнюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи відрізняються суттєво умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання від умов початкового фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Поправка повинна застосовуватися до фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку. Поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправка до МСБО (IAS) 41 була випущена в рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ 2018-2020 років. Дана поправка виключає вимоги пункту 22

МСБО (IAS) 41 того, що організації не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО (IAS) 41. Поправка повинна застосовуватися перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що розпочався 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Ця поправка не стосується діяльності Компанії.

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», якими вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами в бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці і виправленням помилок. Поправки роз'яснюють, що:

- зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;
- результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із виправлення помилок минулих періодів;
- зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін до бухгалтерських оцінок, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток», які були випущені в травні 2021, звужують сферу застосування виключень з правил первісного визнання, відповідно до МСБО 12, таким чином, що виключення більше не застосовуються до операцій, які призводять до виникнення рівних тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню. Виключення застосовується лише в тому випадку, коли визнання активу з права користування та орендного зобов'язання (або зобов'язання та компонента активу з виведення з експлуатації) призводять до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, які не є рівними. Поправки також уточнюють, що вирахування в податкових цілях платежів в погашення зобов'язань є питанням судження (відповідно до податкового законодавства) про те, чи відповідають такі вирахування цілям оподаткування для зобов'язання, визнаного в фінансовій звітності) або пов'язаного активу. Поправки набирають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або пізніше цієї дати. Допускається застосування до цієї дати за умови розкриття інформації про цей факт. Компанія повинна застосовувати поправки до операцій, що відбуваються на початку або після початку самого раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок раннього з представлених порівняльних періодів Компанія повинна визнати відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, пов'язаних з:

- активами з права користування та орендними зобов'язаннями;
- зобов'язаннями та відповідними сумами у складі активів з виведення з експлуатації.

Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичні рекомендації № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», випущені в лютому 2021 року, містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати судження про суттєвість при розкритті інформації про облікову політику. Поправки мають допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику. Оцінюючи суттєвість інформації про облікову політику організації повинні враховувати як розмір операцій, подій чи умов, так і їх характер. Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Ці поправки матимуть вплив на розкриття Компанією інформації в фінансовій звітності.

7. Короткий огляд суттєвих положень облікової політики

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності Компанією здійснюється з дотриманням принципів повного висвітлення, автономності, послідовності, безперервності, нарахування, превалювання сутності над формою, єдиного грошового вимірника.

Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні / непоточні) здійснюється в залежності від строку існування / користування / володіння, в порівнянні з її операційним циклом Компанії. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік.

7.1. Оренда

Компанія - орендодавець

Основним видом діяльності Компанія є надання в фінансовий лізинг обладнання. За договорами, які укладає Компанія з лізингоотримувачами, передаються, в основному, всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на обладнання (базовий актив), тому такі договори класифікуються як фінансова оренда, відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

До валових інвестицій в оренду Компанія включає орендні платежі, які складаються з сум відшкодування вартості обладнання (з ПДВ), процентів та комісій, а також ціну придбання обладнання (базового активу).

Справедлива вартість обладнання для цілей розрахунку припустимої ставки відсотка приймається у сумі, зазначеній в договорах фінансового лізингу.

Після первісного визнання дебіторської заборгованості як чистої інвестиції в оренду Компанія визнає фінансовий дохід протягом строку оренди із застосуванням

моделі, яка відображає сталу періодичну ставку прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

Договорами фінансового лізингу передбачено, що проценти, які є складовою частиною орендних платежів, коригуються при сплаті на коефіцієнт, який розраховується щомісячно. Компанія класифікує цю умову договору як вбудований похідний інструмент, який відокремлюється від основного договору лізингу та оцінюється, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

Компанія - орендар

Компанія визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з: періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Оцінку тривалості невідмовного періоду оренди Компанія здійснює наступним чином. Для договорів, за якими оренда є забезпеченою правовою санкцією, тривалість невідмовного періоду оренди оцінюється як період, протягом якого договір є забезпеченим правовою санкцією. Для договорів, за якими оренда не є забезпеченою правовою санкцією, тривалість невідмовного періоду оренди оцінюється таким чином:

- якщо базовий актив за договором є спеціалізованим активом або базовий актив не може бути замінений без значних витрат, тривалість невідмовного періоду оренди оцінюється як максимальний строк оренди, з урахуванням можливого продовження строку дії договору оренди або укладання нового договору оренди цього базового активу;
- якщо базовий актив за договором не є спеціалізованим активом та може бути замінений без значних витрат, оцінка тривалості невідмовного періоду оренди залежить від того, чи є Компанія обґрунтовано впевнена у тому, що реалізує можливість продовжити оренду або у тому, що вона не реалізує можливість припинити дію оренди. Така оцінка здійснюється на підставі наявності (відсутності) достатніх очікувань щодо продовження або припинення договору оренди, з врахуванням можливих змін в регуляторному середовищі, які можуть суттєво вплинути на майбутню діяльність Компанії та прийняття бізнес-рішень.

До малоцінних базових активів Компанія відносить: офісну техніку, офісне обладнання, меблі тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 120 000 тис. грн.

До короткострокової оренди та оренди малоцінних базових активів Компанією застосовуються вимоги параграфу 6 МСФЗ 16. Тобто, Компанія визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

За всіма іншими договорами оренди Компанія визнає активи з права користування та орендні зобов'язання, відповідно до вимог МСФЗ 16 «Оренда». Для подальшої оцінки активу з права користування Компанія застосовує модель собівартості. Амортизація нараховується прямолінійним методом.

7.2. Дебіторська заборгованість

При первісному визнанні Компанія оцінює дебіторську заборгованість за орендою в сумі, що дорівнює чистій інвестиції в оренду. Торговельна дебіторська заборгованість первісно оцінюється відповідно до МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

При подальшій оцінці дебіторської заборгованості за орендою та торговельної дебіторської заборгованості Компанія керується вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо зменшення корисності. Для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків Компанія застосовує спрощений підхід, дозволений МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а саме, оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії.

Компанія оцінює очікувані кредитні збитки як середньозважене значення кредитних збитків, визначене з використанням відповідних ризиків настання дефолту (ймовірностей дефолту) в якості вагових коефіцієнтів. При розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки для дебіторської заборгованості за орендою Компанія застосовує показник кумулятивної ймовірності дефолту протягом всього строку дії договору та показник втрат в разі дефолту, до розрахунку якого включається теперішня вартість справедливої вартості обладнання, що передане в фінансовий лізинг, за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію обладнання.

Для оцінювання очікуваних кредитних збитків за торгівельною дебіторською заборгованістю Компанія використовує матрицю резервування, яка визначає фіксовані ставки резервування, залежно від кількості днів, що минули з моменту прострочення дебіторської заборгованості.

7.3. Основні засоби

Основним засобом Компанія визнає актив, який вона утримує для надання послуг чи для адміністративних цілей та планує його використовувати протягом більше одного періоду.

Подальшу оцінку основних засобів Компанія здійснює за моделлю собівартості. Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи із строку корисного використання. Перегляд встановлених строків корисного використання здійснюється під час інвентаризації, що проводиться перед складанням річної фінансової звітності.

7.4. Нематеріальні активи

Визнання, оцінка і облік нематеріальних активів здійснюються Компанією у відповідності до МСБО 38 «Нематеріальні активи». Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Амортизація нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання. Строк корисного використання нематеріальних активів визначається, виходячи із юридичних прав Компанії на актив. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не амортизують.

7.5. Запаси

При визначенні підходу до обліку й оцінки запасів Компанія керується МСБО 2 «Запаси». Собівартість запасів Компанія визначає за формулою «ФІФО» – «перше надходження-перший видаток».

7.6. Фінансові зобов'язання

Під час первісного визнання Компанія оцінює всі фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Найкращими доказами справедливої вартості фінансового

зобов'язання при первісному визнанні є ціна операції, тобто справедлива вартість одержаної компенсації. Якщо Компанія з'ясовує, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від вартості за договором, то різниця між вартістю за договором та справедливою вартістю відображається як витрати/дохід з одночасним збільшенням/зменшенням балансової вартості фінансового зобов'язання.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

7.7. Забезпечення персоналу

Забезпечення визнаються тоді, коли Компанія має існуюче юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій і ймовірно, що для виконання цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди та розмір такого зобов'язання можна достовірно оцінити.

Забезпечення створюються Компанією для відшкодування наступних (майбутніх) витрат: виплату відпусток працівникам; виплату премій працівникам.

Компанія визнає в якості забезпечення, суму, яка є найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду. Залишок забезпечення переглядається кожний рік станом на 31 грудня і у разі потреби коригується (збільшується, зменшується).

7.8. Виплати працівникам

Компанія визначає методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про виплати за роботи, виконані працівниками, та її розкриття у фінансовій звітності відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Зобов'язання за короткостроковими виплатами працівникам оцінюються на недисконтованій основі. Розрахунки з оплати праці працівникам здійснюються відповідно до трудового договору. Виплати за невідпрацьований час, що підлягають накопиченню, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення у поточному періоді. До виплат за невідпрацьований час, що підлягає накопиченню відноситься тарифна відпустка.

7.9. Дохід від договорів з клієнтами

Для визнання доходу від реалізації Компанія здійснює наступні кроки: ідентифікує договір; виявляє зобов'язання щодо виконання; визначає ціну операції; розподіляє ціну операції на зобов'язання щодо виконання; визнає дохід від реалізації.

Письмовий договір є таким, що відповідає критеріям ідентифікації, визначеним МСФЗ 15, якщо:

- він підписаний уповноваженими представниками Компанії та клієнта (замовника), відповідно до чинного законодавства України;
- договором чітко визначені права кожної сторони відносно послуг (робіт), які будуть надаватися (виконуватися);
- договором визначені умови оплати;
- договір має комерційну сутність;
- отримання Компанією компенсації за договором є ймовірним, тобто, замовник має здатність та намір здійснити оплату в сумі та в строки, визначені договором.

Усний договір є таким, що відповідає критеріям ідентифікації, визначеним МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», якщо:

- Компанія виставила клієнтові рахунок з чітко визначеними: найменуванням послуг (робіт), які будуть надаватися (виконуватися), ціною (вартістю), строком оплати;
- Компанія отримала оплату за рахунком або
- надала послуги (виконала роботи), при цьому, замовник має здатність та намір здійснити оплату в сумі та в строки, зазначені в рахунку.

За звичайною діловою практикою Компанії, вартість послуг (робіт), встановлена договором, є фіксованою. В ході надання послуг Компанія:

- не приймає від замовників суму компенсації, меншу, ніж вартість, зазначена в договорі;
- не надає послуги замовникам з високим кредитним ризиком (тобто, якщо в момент укладання договору ймовірність отримання компенсації є меншою 50%);
- не надає замовникам права на повернення результатів робіт.

Якщо в момент укладення договору управлінський персонал Компанії очікує, що період між датою надання послуг (виконання робіт), та датою отримання оплати буде більше одного року, він приймає обґрунтоване задокументоване рішення щодо наявності/відсутності у договорі значного компонента фінансування. Компонент фінансування є значним, якщо вартість договору відрізняється від ціни послуг (робіт), яку б замовник заплатив би в момент надання послуг («теперішньої ціни»), більше, ніж на 10%.

Компанія розподіляє ціну операції на кожне зобов'язання щодо виконання пропорційно окремо взятим цінам реалізації. Підтвердженням окремо взятої ціни реалізації є ціна послуг (робіт), зазначена в договорі. Якщо окремо взяту ціну реалізації неможливо визначити за договором Компанія оцінює окремо взяту ціну реалізації методом «скоригованої оцінки ринку». Відповідно до цього методу Компанія оцінює ринок, на якому вона надає послуги, та оцінює ціну, яку клієнт на цьому ринку готовий був би заплатити за ці послуги. Такий метод також містить посилання на ціни конкурентів на подібні послуги та коригування таких цін для відображення витрат і рентабельності Компанії.

8. Основні засоби

Основні засоби Компанії представлені в фінансовій звітності наступним чином:

Найменування статті	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Усього
Балансова вартість на початок попереднього періоду, у т. ч.	56	5	-	61
первісна (переоцінена) вартість	154	19	12	185
знос	(98)	(14)	(12)	(124)
Придбано за кошти	63	-	3	66
Амортизаційні відрахування	(42)	(3)	(1)	(46)
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду), у т. ч.	77	2	2	81
первісна (переоцінена) вартість	217	19	15	251
знос	(140)	(17)	(13)	(170)
Придбано за кошти	12	-	-	12
Амортизаційні відрахування	(58)	(1)	(2)	(61)
Балансова вартість на кінець звітного періоду, у т. ч.	31	1	-	32
первісна (переоцінена) вартість	229	19	15	263
знос	(198)	(18)	(15)	(231)

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року у Компанії:

- відсутні основні засоби, що передані в заставу;
- відсутні компенсації третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані;
- відсутні основні засоби, отримані за договорами фінансової оренди;
- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються.

Компанія не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням основних засобів, станом на 31 грудня 2020 року.

Протягом 2021 року та 2020 року Компанія не отримувала основні засоби в результаті об'єднання підприємств та за рахунок цільового фінансування.

Компанія здійснює подальшу оцінку основних засобів за моделлю собівартості. Справедлива вартість основних засобів не визначалась.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Протягом звітного року зміни методу амортизації не було.

Станом на 31 грудня 2021 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, які використовуються Компанією, складала 173,9 тис. грн.

Строки корисного використання встановлюються для кожного об'єкта основних засобів окремо. Середні строки корисного використання для груп основних засобів становлять:

Основні засоби	Середній строк корисного використання, роки
Машини та обладнання	3
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5
Інші основні засоби	3

9. Фінансові активи

Фінансові активи представлені дебіторською заборгованістю за фінансовою орендою й іншою поточною дебіторською заборгованістю, що оцінюються за амортизованою собівартістю:

Фінансові активи	Балансова вартість початок звітного періоду, тис. грн.	Балансова вартість кінець звітного періоду, тис. грн.
Довгострокова дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	249 814	282 968
Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	249 199	318 540
Інша поточна дебіторська заборгованість	485	1 136

Як зазначено в Примітці № 7.2, Компанія оцінює резерв під збитки для дебіторської заборгованості в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструменту.

Дебіторська заборгованість	Станом на початок звітного періоду, тис. грн.	Станом на кінець звітного періоду, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	525 588	640 969
Інша дебіторська заборгованість	485	1 136
Резерв під очікувані кредитні збитки	(26 575)	(39 461)
Всього балансова вартість (за вирахуванням резерву)	499 498	602 644

Аналіз кредитної якості фінансових активів наведено в таблиці нижче.

Аналіз кредитної якості боргових фінансових активів	Фінансові активи станом на початок звітного періоду, в тому числі:		Фінансові активи станом на кінець звітного періоду, в тому числі:	
	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	447 748	51 750	546 292	55 216
Інші боргові фінансові активи	485	-	1 136	-
Всього	448 233	51 750	547 428	55 216

В таблиці нижче наведено рух резерву під очікувані кредитні збитки для дебіторської заборгованості за фінансовою орендою.

Резерв під очікувані кредитні збитки	Довгострокова заборгованість	Поточна заборгованість	Всього
Залишок на початок попереднього періоду	11 615	11 712	23 327
Збільшення/(зменшення) резерву протягом попереднього періоду	3 911	(663)	3 248
Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	-
Залишок станом на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	15 526	11 049	26 575
Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітного періоду	6 781	6 105	12 886
Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	-
Залишок станом на кінець звітного періоду	22 307	17 154	39 461

Узгодження залишку резерву під очікувані кредитні збитки	Фінансові активи з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання (стадія 1)		Фінансові активи з кредитним ризиком, який значно зріс (стадія 2)		Кредитно-знецінені фінансові активи (стадія 3)		Всього	
	валова балансова вартість	резерв під очікувані кредитні збитки ()	валова балансова вартість	резерв під очікувані кредитні збитки ()	валова балансова вартість	резерв під очікувані кредитні збитки ()	валова балансова вартість	резерв під очікувані кредитні збитки ()
Залишок на початок попереднього періоду	454 583	(21 441)	16 998	(1 886)	-	-	471 581	(23 327)
Нові створені або придбані активи	234 855	(13 259)	-	-	-	-	234 855	(13 259)
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені	(203 098)	9 576	(12 117)	435	-	-	(215 215)	10 011
Перехід в стадію 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Перехід в стадію 2	(28 282)	3 021	28 282	(3 021)	-	-	-	-
Перехід в стадію 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Станом на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	458 058	(22 103)	33 163	(4 472)	-	-	491 221	(26 575)
Нові створені або придбані активи	394 602	(21 414)	-	-	-	-	394 602	(21 414)

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені	(218 819)	4 136	(41 869)	4 392	-	-	(260 688)	8 528
Перехід в стадію 1					-	-	-	-
Перехід в стадію 2	(10 636)	711	10 636	(711)	-	-	-	-
Перехід в стадію 3	-	-	(1 414)	685	1 414	(685)	-	-
Станом на кінець звітної періоду	623 205	(38 670)	516	(106)	1 414	(685)	625 135	(39 461)

Аналіз кредитної якості фінансових активів, в залежності від строків непогашення, наведений нижче

Фінансові активи	Фінансові активи з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання (стадія 1)		Фінансові активи з кредитним ризиком, який значно зріс (стадія 2)		Кредитно-знецінені фінансові активи (стадія 3)		Всього	
	валова балансова вартість	резерв під очікувані кредитні збитки ()	валова балансова вартість	резерв під очікувані кредитні збитки ()	валова балансова вартість	резерв під очікувані кредитні збитки ()	валова балансова вартість	резерв під очікувані кредитні збитки ()
Фінансові активи на початок звітної періоду, у т. ч.	458 058	(22 103)	33 163	(4 472)	-	-	491 221	(26 575)
непрострочені	455 791	(21 885)	-	-	-	-	455 791	(21 885)
із затримкою платежу менше 30 днів	2 267	(218)	-	-	-	-	2 267	(218)
із затримкою платежу більше 30 днів але менше 90 днів	-	-	33 163	(4 472)	-	-	33 163	(4 472)
із затримкою платежу більше 90 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи на кінець звітної періоду, у т. ч.	623 205	(38 670)	516	(106)	1 414	(685)	625 135	(39 461)
непрострочені	564 242	(33 787)	-	-	-	-	564 242	(33 787)
із затримкою платежу менше 30 днів	58 963	(4 883)	-	-	-	-	58 963	(4 883)
із затримкою платежу більше 30 днів але менше 90 днів	-	-	516	(106)	-	-	516	(106)
із затримкою платежу більше 90 днів	-	-	-	-	1 414	(685)	1 414	(685)

Аналіз кредитної якості фінансових активів, в залежності від рівня внутрішнього кредитного рейтингу наведений нижче.

Фінансові активи	Фінансові активи з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання (стадія 1)		Фінансові активи з кредитним ризиком, який значно зріс (стадія 2)		Кредитно-знецінені фінансові активи (стадія 3)		Всього	
	валова балансова вартість	резерв під очікувані кредитні збитки ()	валова балансова вартість	резерв під очікувані кредитні збитки ()	валова балансова вартість	резерв під очікувані кредитні збитки ()	валова балансова вартість	резерв під очікувані кредитні збитки ()
Фінансові активи на початок звітного періоду, у т. ч.	458 058	(22 103)	33 163	(4 472)	-	-	491 221	(26 575)
з високим кредитним рейтингом	75 170	(381)	-	-	-	-	75 170	(381)
із середнім кредитним рейтингом	95 210	(1 998)	9 409	(1 629)	-	-	104 619	(3 627)
з кредитним рейтингом нижче середнього	255 308	(16 264)	22 080	(2 301)	-	-	277 388	(18 565)
з низьким кредитним рейтингом	32 370	(3 460)	1 674	(542)	-	-	34 044	(4 002)
Фінансові активи на кінець звітного періоду, у т. ч.	623 205	(38 670)	516	(106)	1 414	(685)	625 135	(39 461)
з високим кредитним рейтингом	169 876	(3 788)	-	-	-	-	169 876	(3 788)
із середнім кредитним рейтингом	197 238	(10 040)	-	-	-	-	197 238	(10 040)
з кредитним рейтингом нижче середнього	231 457	(21 535)	301	(45)	-	-	231 758	(21 580)
з низьким кредитним рейтингом	24 634	(3 307)	215	(61)	1 414	(685)	26 263	(4 053)

Аналіз строків погашення дебіторської заборгованості за орендними платежами наведено в таблиці нижче.

Недисконтовані платежі за фінансовою орендою за строками:	Станом на початок звітного періоду	Станом на кінець звітного періоду
до 1 року	335 391	363 562
від 1 до 2 років	154 417	177 888
від 2 до 3 років	62 528	95 874
від 3 до 4 років	18 348	41 596
від 4 до 5 років	-	14 368
більше ніж 5 років	-	-
Всього недисконтованих платежів	570 684	693 288
Незароблений фінансовий дохід ()	(45 096)	(52 319)
Чиста інвестиція в фінансову оренду	525 588	640 969
Резерв під очікувані кредитні збитки ()	(26 575)	(39 461)
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою, у тому числі:	499 013	601 508
довгострокова дебіторська заборгованість	249 814	282 968
короткострокова дебіторська заборгованість	249 199	318 540

10. Грошові кошти

Грошові кошти Компанії станом на 31.12.2020 та 31.12.2021 представлені коштами на поточних рахунках в банках.

Грошових коштів, які є в наявності, та які недоступні для використання Компанією, немає.

Негрошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності протягом 2021 року та 2020 року не відбувалося.

11. Власний капітал

Власний капітал Компанії має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Призначення та умови використання
Зареєстрований статутний капітал	194	194	Зареєстрований статутний капітал, згідно зі Статутом
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5 618	80 165	Прибуток Компанії утворюється з надходжень від її господарської діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат і витрат на оплату праці. Порядок використання прибутку визначає вищий орган – збори Учасників
Всього	5 812	80 359	

Статутний капітал Компанії сплачений у повному обсязі. Права учасників встановлені Статутом ТОВ «ВФС Україна», Цивільним кодексом, Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» та іншими законодавчими актами. Протягом 2020 – 2021 років статутний капітал не змінювався.

Учасником, що володіє часткою в розмірі 99,99% статутного капіталу ТОВ «ВФС Україна» є Приватне Товариство з обмеженою відповідальністю «Вольво Автономус Солюшнз АБ» (юридична особа, що належним чином зареєстрована та створена за законодавством Швеції).

Головна мета процесу управління капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу для розширення діяльності та створення захисту від ризиків.

Управління капіталом	На початок звітного періоду, тис. грн.	На кінець звітного періоду, тис. грн.
Торговельна кредиторська заборгованість	60 117	7 270
Кредити, позики та інші фінансові зобов'язання	490 816	540 063
Грошові кошти та їх еквіваленти	(56 601)	(38 395)
Чиста заборгованість	494 332	508 938
Власний капітал	5 812	93 219
Коефіцієнт фінансового важеля	99%	85%

12. Забезпечення

Забезпечення визнаються Компанією тільки тоді, коли є юридичні або ті, що впливають з практики, зобов'язання, що виникли внаслідок минулих подій, та існує висока ймовірність того, що погашення цього зобов'язання потребує вибуття ресурсів, а також може бути здійснена достовірна оцінка для визнання забезпечення.

Протягом 2020 – 2021 років Компанія створювала забезпечення на виплату відпусток працівникам, яке призначене для відшкодування майбутніх операційних витрат на оплату відпусток. Сума забезпечення представляє собою найбільш точну оцінку виплат, необхідних для погашення поточного зобов'язання на звітну дату, приймаючи до уваги ризики та невизначеність, пов'язані із зобов'язанням.

Забезпечення на виплату відпусток працівникам	Сума, тис. грн.
Залишок на початок попереднього періоду	83
Збільшення існуючих забезпечень	275
Використані суми	(267)
Залишок на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	91
Збільшення існуючих забезпечень	219
Використані суми	(171)
Залишок на кінець звітного періоду	139

13. Фінансові зобов'язання

Як зазначено в Примітці № 7.6, під час первісного визнання Компанія оцінює всі фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю. В таблиці наведена інформація про рух фінансових зобов'язань.

Фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою собівартістю	Сума, тис. грн.
Залишок станом на початок попереднього періоду	490 816
Визнання фінансових зобов'язань	126 828
Припинення визнання фінансових зобов'язань	(266 930)
Процентні витрати, визнані в прибутках / збитках	18 905
Курсові різниці	121 196
Залишок станом на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	490 815
Визнання фінансових зобов'язань	381 902
Припинення визнання фінансових зобов'язань	(310 818)
Процентні витрати, визнані в прибутках / збитках	35 698
Курсові різниці	(57 534)
Залишок станом на кінець звітного періоду	540 063

Для здійснення своєї основної діяльності Компанія залучає кошти за договорами позики з «Вольво Трежері Актіеболаг» (Швеція). Амортизована собівартість позик відображена в Балансі (Звіті про фінансовий стан) в рядках «Інші довгострокові зобов'язання» та «Інші поточні зобов'язання». У зв'язку з тим, що справедлива вартість отриманих позик при первісному визнанні відрізнялась від вартості за договором (процентна ставка в договорах позики була нижчою, ніж ринкова процентна ставка), різниця між вартістю за договором та справедливою вартістю була відображена як дохід з одночасним зменшенням балансової вартості фінансового зобов'язання. Дохід від

первісного визнання фінансових зобов'язань в 2021 році склав 28 620 тис. грн. (в 2020 році – 19 292 тис. грн.). Детальна інформація про позики наведена в таблиці нижче.

Процентні позики та кредити	Станом на початок звітної періоду				Станом на кінець звітної періоду			
	Валюта	Відсоткова ставка	Дата погашення	Залишок заборгованості, тис. грн.	Валюта	Відсоткова ставка	Дата погашення	Залишок заборгованості, тис. грн.
Всього, у тому числі	х	х	х	490 816	х	х	х	540 063
Volvo Treasury AB	євро	2,2%	21.06.2021	7 216	євро	1,9%	19.03.2025	22 229
Volvo Treasury AB	євро	2,1%	06.08.2021	1 941	євро	2,2%	20.04.2026	37 474
Volvo Treasury AB	євро	1,7%	01.09.2022	6 976	євро	1,9%	22.04.2025	19 597
Volvo Treasury AB	євро	2,0%	03.12.2021	3 501	євро	1,7%	19.04.2024	9 109
Volvo Treasury AB	євро	2,2%	26.04.2022	5 887	євро	1,1%	19.04.2022	1 961
Volvo Treasury AB	євро	1,9%	01.05.2023	9 502	євро	1,7%	01.09.2022	2 730
Volvo Treasury AB	євро	2,4%	05.12.2022	3 769	євро	2,2%	26.04.2022	1 335
Volvo Treasury AB	євро	1,8%	05.12.2022	19 441	євро	1,9%	01.05.2023	5 086
Volvo Treasury AB	євро	1,4%	29.12.2022	12 127	євро	2,4%	05.12.2022	1 707
Volvo Treasury AB	євро	2,5%	27.03.2023	17 093	євро	1,8%	05.12.2022	8 972
Volvo Treasury AB	євро	2,3%	03.12.2024	5 898	євро	1,4%	29.12.2022	5 481
Volvo Treasury AB	євро	2,0%	27.10.2021	3 412	євро	2,5%	27.03.2023	8 605
Volvo Treasury AB	євро	2,1%	05.09.2024	4 319	євро	2,3%	03.12.2024	4 087
Volvo Treasury AB	євро	1,4%	27.08.2021	10 901	євро	2,1%	05.09.2024	2 891
Volvo Treasury AB	євро	2,1%	27.12.2021	2 858	євро	1,6%	20.08.2024	8 751
Volvo Treasury AB	євро	2,2%	05.12.2024	4 588	євро	2,2%	05.12.2024	3 140
Volvo Treasury AB	євро	1,8%	27.05.2021	1 545	євро	1,7%	27.07.2022	4 263
Volvo Treasury AB	євро	2,0%	12.07.2021	3 423	євро	1,7%	29.12.2023	7 225
Volvo Treasury AB	євро	1,7%	27.07.2022	12 670	євро	1,7%	30.12.2024	18 027
Volvo Treasury AB	євро	1,7%	29.12.2023	12 000	євро	2,4%	27.10.2022	3 654
Volvo Treasury AB	євро	2,4%	27.10.2022	8 864	євро	2,1%	28.03.2022	1 659
Volvo Treasury AB	євро	2,1%	28.03.2022	9 112	євро	2,2%	27.12.2022	3 270
Volvo Treasury AB	євро	2,2%	27.12.2022	7 189	євро	1,6%	29.07.2024	8 981
Volvo Treasury AB	євро	2,2%	06.04.2021	1 072	євро	1,4%	28.12.2023	5 923
Volvo Treasury AB	євро	1,7%	06.07.2023	5 503	євро	1,9%	28.07.2025	15 273
Volvo Treasury AB	євро	1,7%	01.06.2022	10 825	євро	1,7%	06.07.2023	2 868
Volvo Treasury AB	євро	2,0%	30.07.2021	3 601	євро	1,4%	21.08.2023	15 749
Volvo Treasury AB	євро	1,9%	05.01.2024	9 579	євро	1,7%	01.06.2022	3 295
Volvo Treasury AB	євро	2,1%	14.02.2022	1 541	євро	1,9%	05.01.2024	5 908
Volvo Treasury AB	євро	1,5%	10.02.2021	3 038	євро	2,1%	14.02.2022	201
Volvo Treasury AB	євро	2,3%	11.07.2022	2 569	євро	2,3%	11.07.2022	857
Volvo Treasury AB	євро	2,1%	06.07.2021	3 057	євро	1,8%	03.10.2022	1 211
Volvo Treasury AB	євро	1,8%	03.10.2022	2 919	євро	2,5%	27.04.2023	4 819
Volvo Treasury AB	євро	2,5%	27.04.2023	9 273	євро	2,0%	19.05.2023	7 677
Volvo Treasury AB	євро	2,0%	19.05.2023	14 417	євро	1,9%	07.06.2023	2 689
Volvo Treasury AB	євро	1,9%	07.06.2023	4 911	євро	2,7%	10.08.2023	1 041
Volvo Treasury AB	євро	2,7%	10.08.2023	1 842	євро	1,7%	29.11.2024	31 463
Volvo Treasury AB	євро	2,6%	13.07.2023	6 973	євро	2,2%	15.06.2026	7 735
Volvo Treasury AB	євро	1,6%	07.03.2022	10 082	євро	2,6%	13.07.2023	3 877
Volvo Treasury AB	євро	1,7%	07.08.2023	11 494	євро	1,6%	07.03.2022	1 840
Volvo Treasury AB	євро	2,5%	14.09.2023	8 664	євро	2,1%	27.07.2026	49 172
Volvo Treasury AB	євро	2,6%	10.07.2023	3 625	євро	1,7%	07.08.2023	6 555

Volvo Treasury AB	євро	2,4%	30.09.2022	8 485	євро	2,5%	14.09.2023	5 017
Volvo Treasury AB	євро	2,7%	16.09.2024	11 529	євро	2,6%	10.07.2023	2 009
Volvo Treasury AB	євро	1,7%	04.12.2023	6 987	євро	2,4%	30.09.2022	3 295
Volvo Treasury AB	євро	1,7%	12.12.2022	11 901	євро	2,0%	16.06.2025	7 609
Volvo Treasury AB	євро	2,7%	12.08.2024	12 686	євро	2,7%	16.09.2024	7 715
Volvo Treasury AB	євро	1,2%	03.12.2021	20 255	євро	1,7%	04.12.2023	4 255
Volvo Treasury AB	євро	2,0%	10.01.2024	15 576	євро	1,1%	14.06.2022	824
Volvo Treasury AB	євро	2,2%	18.07.2022	7 982	євро	1,7%	12.12.2022	5 432
Volvo Treasury AB	євро	2,2%	12.08.2022	13 483	євро	2,7%	12.08.2024	8 423
Volvo Treasury AB	євро	1,5%	05.12.2022	16 630	євро	1,4%	02.10.2023	28 859
Volvo Treasury AB	євро	2,1%	11.04.2023	14 042	євро	2,0%	10.01.2024	9 605
Volvo Treasury AB	євро	2,8%	17.07.2024	10 433	євро	2,2%	18.07.2022	2 672
Volvo Treasury AB	євро	1,9%	16.08.2021	830	євро	2,2%	12.08.2022	4 887
Volvo Treasury AB	євро	2,5%	12.06.2023	2 925	євро	1,5%	05.12.2022	7 598
Volvo Treasury AB	євро	2,4%	16.09.2022	4 609	євро	1,7%	02.02.2024	6 507
Volvo Treasury AB	євро	2,2%	12.08.2024	8 465	євро	2,1%	11.04.2023	7 264
Volvo Treasury AB	євро	2,6%	20.05.2024	15 262	євро	2,8%	17.07.2024	6 786
Volvo Treasury AB	євро	2,8%	10.06.2024	12 041	євро	2,5%	12.06.2023	1 607
Volvo Treasury AB	євро	2,2%	10.06.2022	7 481	євро	2,4%	16.09.2022	1 790
Volvo Treasury AB					євро	2,2%	12.08.2024	5 617
Volvo Treasury AB					євро	2,6%	20.05.2024	9 759
Volvo Treasury AB					євро	2,8%	10.06.2024	7 876
Volvo Treasury AB					євро	2,2%	10.06.2022	2 284
Volvo Treasury AB					євро	1,5%	10.11.2023	33 986

14. Дохід від договорів з клієнтами

Дохід від договорів з клієнтами за видами товарів та послуг представлений в таблиці нижче.

Види доходів	Звітний період, тис. грн.	Попередній період, тис. грн.
Дохід від передачі обладнання в фінансову оренду	2 494	1 899
Дохід від надання послуг	2 661	1 892
Всього дохід від договорів з клієнтами	5 155	3 791

Протягом 2020 – 2021 років дохід від договорів з клієнтами визнавався Компанією в певний момент часу на підставі письмових договорів.

Станом на 31.12.2021 та 31.12.2020 залишки за договорами з клієнтами, а саме, торговельна дебіторська заборгованість, договірні активи та договірні зобов'язання, відсутні.

15. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток, що включені до Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) в 2021 році, складають 14 362 тис. грн. і представляють собою поточний податок на прибуток, відображений в Декларації з податку на прибуток за 2021 рік.

Витрати з податку на прибуток, що включені до Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) в 2020 році, складають 267 тис. грн. і представляють собою

поточний податок на прибуток, відображений в Декларації з податку на прибуток за 2020 рік.

Компанія не отримувала пільг з податку на прибуток, ставка податку на прибуток не змінювалась, відстрочені податкові активи не визнавались.

16. Оренда

В 2020 – 2021 роках Компанія була орендарем за договорами оренди офісного приміщення загальною площею 18,9 квадратних метрів в 2020 році та 44,33 в 2021 році та легкового автомобіля. Компанією було здійснено оцінку невідмовного періоду оренди та визначено ці договори короткостроковими.

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою в 2021 році склали 1 244 тис. грн., в 2020 році – 804 тис. грн.

17. Розкриття інформації про зв'язані сторони

У відповідності до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Компанія розкриває інформацію щодо операцій і сальдо заборгованості між Компанією та зв'язаними сторонами. До зв'язаних сторін Компанія відносить:

- юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в Компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність Компанії (вважається, що частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу, дає змогу суттєво впливати на діяльність Компанії);
- юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для Компанії;
- юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому Компанія є контролюючим учасником;
- фізичних осіб – членів провідного управлінського персоналу Компанії;
- близьких родичів фізичних осіб, які мають частку в Компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність Компанії, та членів провідного управлінського персоналу Компанії.
- юридичних осіб, яка перебувають під контролем або спільним контролем фізичних осіб, визначених, які мають таку частку в Компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність Компанії.

Материнським підприємством Компанії є Приватне товариство з обмеженою відповідальністю «ВОЛЬВО АВТОНОМУС СОЛЮШНЗ АБ» (місцезнаходження: «АБ Вольво» 405 08 м. Гетеборг, Швеція), яка володіє 99,99% Статутного капіталу Компанії.

Кінцевий бенефіціарний власник відсутній.

Операції з пов'язаними сторонами за звітний період

Види операцій	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Придбання товарів/послуг	-	439 342	-
Кредити отримані	-	411 554	-
Процентні витрати нараховані	-	35 698	-
Надання віддаленої допомоги замовнику з метою виявлення та усунення збоїв в системі	-	955	-
Інші операції	-	-	-

Операції з пов'язаними сторонами за попередній період

Види операцій	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Придбання товарів/послуг	-	355 912	-
Кредити отримані	-	312 437	-
Процентні витрати нараховані	-	18 905	-
Надання віддаленої допомоги замовнику з метою виявлення та усунення збоїв в системі	-	1 541	-

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду

Стаття	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Інші довгострокові зобов'язання	-	294 056	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	7 270	-
Інші поточні зобов'язання	-	246 007	-

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на початок звітного періоду

Стаття	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Інші довгострокові зобов'язання	-	245 828	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	60 117	-
Інші поточні зобов'язання	-	244 988	-

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом

Види виплат	Звітний період	Попередній період
Поточні виплати (заробітна плата)	1 957	1 165
Довгострокові виплати	-	-
Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-
Виплати при звільненні	-	-
Позики	-	-
Всього	1 957	1 165

18. Умовні активи та умовні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року Компанія не мала умовних активів та зобов'язань, інформація про яких повинна розкриватися в фінансовій звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи».

19. Управління фінансовими ризиками

Компанія на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та мінімізацію фінансових ризиків та забезпечує належне управління такими ризиками.

Кредитний ризик – це ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Система управління кредитним ризиком забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, контроль і пом'якшення кредитного ризику на індивідуальній основі. Компанія оцінює фінансовий стан дебіторів, дотримання ними умов договорів фінансового лізингу, іншу інформацію, що може свідчити про погіршення платоспроможності контрагентів. В подальшому Компанія здійснює постійний контроль рівня кредитного ризику за активами на індивідуальній основі. Компанія здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Сукупний розмір резервів під очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2021 становив 39 461 тис. грн. (станом на 31.12.2020 – 26 575 тис. грн.). Для оцінки кредитного ризику використовуються модель очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового інструменту з використанням кумулятивних ймовірностей дефолту контрагентів. Компанія проводить виважену політику щодо контрагентів, за якими виникла прострочена заборгованість, проводить роботу з боржниками. Наявне забезпечення надає можливість зменшити обсяг можливих втрат у разі невиконання зобов'язань лізингоотримувачами. Протягом 2020 – 2021 років Компанія не мала втрат у зв'язку із списанням активів.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Станом на 31 грудня 2021 року Компанія мала фінансові зобов'язання в іноземній валюті в загальній сумі 18 469 тисяч євро, станом на 31 грудня 2020 року – 14 929 тисяч євро. Активи в іноземній валюті представляли собою залишки на поточних рахунках в банках в сумі 730 тис. євро (станом на 31.12.2021) та 941 тис. євро (станом на 31.12.2020). Станом на 31.12.2021 та 31.12.2020 існував значний розрив між зобов'язаннями та активами в іноземній валюті. Таким чином, Компанія наражається на значний валютний ризик.

Аналіз валютного ризику	На початок звітної періоду			На кінець звітної періоду		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	-	-	-	-	-	-
Євро	941	14 128	(13 187)	730	17 465	(16 735)
Інші	-	-	-	-	-	-
Усього	941	14 128	(13 187)	730	17 465	(16 735)

Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу євро, що встановлений на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими, наведена в таблиці нижче.

Аналіз чутливості до валютного ризику за припущеннями	На початок звітної періоду та за попередній звітний період		На кінець звітної періоду та за звітний період	
	Вплив зміни у припущеннях на:		Вплив зміни у припущеннях на:	
	прибуток (збиток) до оподаткування, тис. грн.	власний капітал, тис. грн.	прибуток (збиток) до оподаткування, тис. грн.	власний капітал, тис. грн.
Зміцнення долара США на 10%	-	-	-	-
Послаблення долара США на 10%	-	-	-	-
Зміцнення Євро на 10%	(1 319)	-	(1 674)	-
Послаблення Євро на 10%	1 319	-	1 674	-

Ризик ліквідності – це ризик того, що Компанія матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Система управління ризиком ліквідності включає управління поточною (миттєвою) ліквідністю та управління ліквідністю балансу (структурною ліквідністю). Система управління поточною ліквідністю направлена на підтримку позитивної платіжної позиції в майбутньому при реалізації найбільш ймовірного сценарію подій. Система управління ліквідністю балансу направлена на забезпечення своєчасного виконання Компанією своїх зобов'язань в поточних фінансових, економічних та соціальних умовах здійснення діяльності.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на кінець звітного періоду	Контрактні недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями на кінець звітного періоду за строками:					Всього на кінець звітного періоду
	менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 3 років	більше 3 років	
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	-	-	-	328 039	206 589	534 628
Інші поточні фінансові зобов'язання	-	3 740	61 115	-	-	64 855
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	-	3 740	61 115	328 039	206 589	599 483

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на початок звітного періоду	Контрактні недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями на початок звітного періоду за строками:					Всього на початок звітного періоду
	менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 3 років	більше 3 років	
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	-	-	-	331 874	142 081	473 955
Інші поточні фінансові зобов'язання	-	3 062	65 758	-	-	68 820
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	-	3 062	65 758	331 874	142 081	542 775

Аналіз ризику ліквідності на основі дисконтованих грошових потоків на кінець звітного періоду	Балансова вартість на кінець звітного періоду за строками:					Всього на кінець звітного періоду
	менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 3 років	більше 3 років	
Фінансові активи, у тому числі:	38 395	1 136	318 540	282 968	-	641 039
Довгострокова дебіторська заборгованість				282 968		282 968
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги			318 540			318 540
Інша поточна дебіторська заборгованість		1 136				1 136
Гроші та їх еквіваленти	38 395					38 395
Інші оборотні фінансові активи						-

Фінансові зобов'язання, у тому числі:	-	3 699	249 706	116 939	177 117	547 461
Інші довгострокові фінансові зобов'язання				116 939	177 117	294 056
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги			7 270			7 270
Інші поточні фінансові зобов'язання		3 699	242 436			246 135
Чистий розрив ліквідності	38 395	(2 563)	68 834	166 029	(177 117)	93 578
Сукупний розрив ліквідності	38 395	35 832	104 666	270 695	93 578	

Аналіз ризику ліквідності на основі дисконтованих грошових потоків на початок звітного періоду	Балансова вартість на початок звітного періоду за строками:					Всього на початок звітного періоду
	менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 3 років	більше 3 років	
Фінансові активи, у тому числі:	56 601	485	249 199	249 814	-	556 099
Довгострокова дебіторська заборгованість				249 814		249 814
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги			249 199			249 199
Інша поточна дебіторська заборгованість		485				485
Гроші та їх еквіваленти	56 601					56 601
Інші оборотні фінансові активи						-
Фінансові зобов'язання, у тому числі:	-	3 038	302 577	123 452	122 376	551 443
Інші довгострокові фінансові зобов'язання				123 452	122 376	245 828
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги			60 117			60 117
Інші поточні фінансові зобов'язання		3 038	242 460			245 498
Чистий розрив ліквідності	56 601	(2 553)	(53 378)	126 362	(122 376)	4 656
Сукупний розрив ліквідності	56 601	54 048	670	127 032	4 656	

20. Події після звітного періоду

24 лютого 2022 року указом президента України було введено військовий стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації. Російські війська розпочали інтенсивні обстріли підрозділів Збройних Сил України, перетнули кордони, а також нанесли ракетно-бомбові удари майже на всій території України. Внаслідок авіаційних бомбардувань росії відбулось значне руйнування транспортної інфраструктури, знищення великої кількості адміністративних будівель, лікарень, житлових будинків в різних містах України, жертви серед військових та цивільного населення. Від самого початку війна заподіяла тяжкої шкоди економіці України, особливо через призупинення торгівлі та перенаправлення державних видатків. Збройні Сили України

продовжують чинити опір військам російської федерації. Водночас Західні країни запроваджують санкції проти російської федерації через її вторгнення в Україну, які націлені на російську економіку, фінансові установи та окремих осіб. Військова агресія російської федерації буде мати суттєвий негативний вплив на економіку України в цілому та на фінансовий сектор, зокрема.

Ці події не вимагають коригування статей фінансової звітності станом на 31 грудня 2021 року. Інформація про вплив описаних вище подій на фінансовий стан Компанії станом на дату затвердження цієї фінансової звітності наведена нижче:

- 94% активів Компанії представлені дебіторською заборгованістю за фінансовою орендою; за період з 24.02.2022 до дати затвердження фінансової звітності до випуску платежі в погашення заборгованості за фінансовою орендою поступали несвоєчасно, в результаті чого станом на 13 червня 2022 року прострочена заборгованість склала 2,81% від загальної суми заборгованості (станом на 31.12.2021 прострочена заборгованість складала 0,78%);
- 84% зобов'язань Компанії представлені фінансовими зобов'язаннями за позиками, отриманими від компанії під спільним контролем «Volvo Treasury AB»; ТОВ «ВФС Україна» сплачувала заборгованість за позиками своєчасно; станом на 13 червня 2022 року компанія «Volvo Treasury AB» не вимагала дострокового погашення позик;
- обладнання, що передано Компанією в фінансову оренду, не знаходиться на тимчасово окупованих територіях та в зоні ведення бойових дій, не є зруйнованим або значно пошкодженим, за виключенням обладнання на загальну суму 20 702 тис. грн.

Управлінський персонал Компанії докладає зусиль для пом'якшення впливу військових дій на фінансовий стан та фінансові результати Компанії, однак існують фактори поза сферою його контролю, які можуть суттєво негативно вплинути на діяльність Компанії.

Директор

Будовий Олександр Миколайович

Головний бухгалтер

Сафронова Галина Юріївна



