



КиївАудит
АУДИТОРСКА КОМПАНІЯ

ЄДРПОУ: 01204513

+380 (98) 777-55-16
+380 (50) 777-55-16
(Viber/Telegram/WhatsApp)



kievaudit@ukr.net
www.kievaudit.com



04053, Україна, м. Київ,
вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2



**Звіт незалежного аудитора
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ВФС УКРАЇНА»
станом на 31 грудня 2023 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 2023 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 2023 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 2023 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 собівартістю і станом на 31.12.2023 представлена довгостроковою дебіторською заборгованістю в сумі 114 815 тис. грн. та поточною дебіторською заборгованістю в сумі 160 695 тис. грн. Резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю з фінансової оренди станом на 31.12.2023 складав 43 071 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 2023 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 (включаючи стандарти незалежності)» (далі – Кодекс етики) 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 Кодексу етики. 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 та 4 у фінансовій звітності, в яких йдеться про військову агресію російської федерації та її вплив на економічне середовище, в якому Компанія здійснює свою діяльність, а також про можливий вплив воєнної агресії на фінансовий стан та фінансові результати Компанії в поточному періоді та на діяльність 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 розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питань, описаних в розділах «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності, ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті:

1. Як зазначено в Примітці № 13 до фінансової звітності, Компанія має заборгованість за позиками в іноземній валюті, балансова вартість якої станом на 31.12.2023 складала 745 600 тис. грн. (станом на 31.12.2022 – 673 207 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. Станом на 31.12.2023 заборгованість за позиками перед пов'язаною стороною складала 745 600 тис. грн., за отримане обладнання – 156 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 реєстрів 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 2023 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.

Учасники, 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 Учасникам 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 Учасникам, 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 Учасникам, 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 край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Основні відомості про аудитора

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до розділу «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 1970.
- Відомості про осіб, які підписали Звіт аудитора:
 - Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367);

- Ключовий партнер з аудиту – Кацан Юлія Вікторівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №100352).
- Місцезнаходження: м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, к. 2.
- Електронна адреса: kievaudit@ukr.net.
- Сайт: www.kievaudit.com.
- Телефон: +380(50)777-55-16; +380(98)777-55-16;
- Договір на проведення аудиту № 843-ОА/23-24 від 22 грудня 2023 року;
- Дата початку аудиту 22 грудня 2023 року, дата закінчення аудиту 30 травня 2023 року.

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



Кацан Юлія Вікторівна

Директор ТОВ «КІЇВАУДИТ»
(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: +380(50)777-55-16; +380(98)777-55-16
сайт: www.kievaudit.com

Номер звіту незалежного аудитора: № 843-ОА/23-24
Дата звіту незалежного аудитора:
30 травня 2024 року

**Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ВФС УКРАЇНА»**

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 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	9	33
первісна вартість	8	1011	273	327
знос	8	1012	(264)	(294)
Довгострокова дебіторська заборгованість	9	1040	245 487	114 815
Усього за розділом I		1095	245 498	114 850
II. Оборотні активи				
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	9	1125	239 916	160 695
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами		1130	188	495
з бюджетом		1135	59	-
у тому числі з податку на прибуток		1136	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість		1155	1 895	5 479
Поточні фінансові інвестиції		1160	60 000	380 000
Гроші та їх еквіваленти	10	1165	91 188	54 450
готівка		1166	-	
рахунки в банках		1167	91 188	54 450
Інші оборотні активи		1190	-	
Усього за розділом II		1195	393 246	601 119
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200	-	-
Баланс		1300	638 744	715 969
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	(39 874)	(32 230)
Усього за розділом I		1495	(39 680)	(32 036)
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Інші довгострокові зобов'язання	13	1515	161 018	57 251
Усього за розділом II		1595	161 018	57 251

III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за:				
товари, роботи, послуги		1615	979	242
розрахунками з бюджетом		1620	1 082	1 772
у тому числі з податку на прибуток	15	1621	1 063	1 610
розрахунками зі страхування		1625	20	14
розрахунками з оплати праці		1630	102	62
Поточні забезпечення	12	1660	323	130
Доходи майбутніх періодів		1665	1 877	-
Інші поточні зобов'язання	13	1690	513 023	688 534
Усього за розділом III		1695	517 406	690 754
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	638 744	715 969

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 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	99 062	67 820
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		2050	(16 694)	(22 236)
Валовий : прибуток		2090	82 368	45 584
Інші операційні доходи	14	2120	12 400	19 893
Адміністративні витрати		2130	(11 944)	(8 916)
Інші операційні витрати		2180	(83 359)	(151 406)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		2190	-	-
збиток		2195	(535)	(94 845)
Інші фінансові доходи		2220	23 577	823
Інші доходи		2240	-	673
Фінансові витрати		2250	(15 398)	(26 262)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		2290	7 644	-
збиток		2295	-	(119 611)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	15	2300	-	(457)
Чистий фінансовий результат: прибуток		2350	7 644	-
збиток		2355	-	(120 068)

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	7 644	(120 068)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	№ примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Матеріальні затрати		2500	-	-
Витрати на оплату праці		2505	4 365	2 959
Відрахування на соціальні заходи		2510	637	574
Амортизація		2515	30	33
Інші операційні витрати		2520	83 359	156 756
Разом		2550	88 391	160 322

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 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	286 753	222 745
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	6 729	21 301
Надходження від повернення авансів	3020	2	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	76	88
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(17 603)	(72 684)
Праці	3105	(5 317)	(2 348)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(643)	(573)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 289)	(14 099)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	(13 470)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(50)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	(629)
Витрачання на оплату авансів	3135	(6 175)	(10 990)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(227)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	262 306	143 440
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	765 000	30 000
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	20 342	823
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3266	(1 085 050)	(90 000)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(299 708)	(59 177)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Отримання позик	3305	-	13 577

Витрачання на:			
Погашення позик	3350	-	(45 496)
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	(1 391)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	(33 310)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-37 402	50 953
Залишок коштів на початок року	3405	91 188	38 395
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	664	1 840
Залишок коштів на кінець року	3415	54 450	91 188

Звіт про власний капітал за 2023 рік

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього
Залишок на початок попереднього року	4000	194	-	-	-	80 194	-	-	80 388
Чистий прибуток (збиток) за попередній період	4100	-	-	-	-	(120 068)	-	-	(120 068)
Інший сукупний дохід за попередній період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(120 068)	-	-	(120 068)
Залишок на кінець попереднього року (початок звітного року)	4300	194	-	-	-	(39 874)	-	-	(39 680)
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	7 644	-	-	7 644
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	7 644	-	-	7 644
Залишок на кінець звітного року	4300	194	-	-	-	(32 230)	-	-	(32 036)

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 2023 році складала 3 особи, в 2022 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 яка діяла до 16 лютого 2024 року. 16 лютого 2024 року Національним Банком України переоформлено

ліцензію ТОВ «ВФС Україна» на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – фінансовий лізинг (витяг із Державного реєстру фінансових установ за номером 27-0026/12429 від 16 лютого 2024 року).

Предметом діяльності Компанії є фінансовий лізинг (код КВЕД 64.91). Протягом 2022 – 2023 років Компанія передавала в фінансовий лізинг обладнання, а саме, вантажні автомобілі та будівельну техніку, юридичним особам та фізичним особам – підприємцям. В 2023 році Компанія не уклала нові договори фінансового лізингу (в 2022 році укладено 10 договорів).

ТОВ «ВФС Україна» входить в групу компаній Volvo. Одним із засновників є Вольво Бізнес Сервісез Інтернешнл АБ яка володіє 99,99% Статутного капіталу Компанії.

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-напряму 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 2023 року, звітним періодом є 2023 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 26 лютого 2024 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 основну діяльність на території України.

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Війна триває. Основним припущенням прогнозу НБУ, як і раніше, є відчутне зниження високих безпекових ризиків із 2025 року.

Економіка впродовж 2023 року відновлювалась завдяки високій адаптивності бізнесу та населення до умов війни та м'якій фіскальній політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням. У 2024 році планується ріст реального ВВП на 3,6% передусім завдяки збереженню високих бюджетних витрат на тлі очікуваних обсягів міжнародної допомоги на достатньому рівні (у 2023 році ріст ВВП становив 5,7%, у 2022 році спад ВВП становив понад 30%). Унаслідок високих видатків на оборону та безпеку дефіцит бюджету у 2024 році прогнозується на рівні 20,7% ВВП (прогноз дефіциту бюджету на 2023 – понад 26%; дефіцит бюджету в 2022 – 17,62%; дефіцит бюджету в 2021- 3,63%). Зниження безпекових ризиків і розширення власної ресурсної бази на тлі пожвавлення економіки дадуть змогу зменшити дефіцит бюджету у 2025–2026 роках до 13,5% та 7,5% ВВП відповідно. Державний і зовнішній борг відносно ВВП є високими.

Міжнародна допомога залишатиметься основним джерелом припливу капіталу в країну й надалі. За базовим сценарієм прогнозу НБУ, Україна у 2024 році отримає близько 37 млрд дол. США у вигляді зовнішніх кредитів і грантів. У міру очікуваного зниження безпекових ризиків у наступні роки Україна відновлюватиме здатність до самостійного фінансування власних потреб, тож обсяги офіційного зовнішнього фінансування поступово зменшуватимуться (до близько 25 млрд дол. США у 2025 році і 12 млрд дол. США у 2026 році). Водночас цієї допомоги вистачатиме для підтримання достатнього рівня міжнародних резервів. Прогнозується, що їхній обсяг коливатиметься в межах 37–42 млрд дол. США впродовж 2024–2026 років і буде достатнім для забезпечення курсової стійкості. Разом із внутрішніми ринковими залученнями міжнародна підтримка також дасть змогу профінансувати все ще значні фіскальні потреби уряду.

НБУ зберігає активну присутність на валютному ринку, ситуація є контрольованою. Підтримувати курсову стійкість дають змогу високі міжнародні резерви, які на кінець 2023 року зросли до 40.5 млрд дол.

Заходи НБУ і надалі спрямовуються на забезпечення курсової стійкості як основного засобу збереження помірної інфляції у 2024 році та приведення її до цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. на горизонті монетарної політики. Основні причини прискорення інфляції - зростання витрат бізнесу (зокрема через подорожчання енергоносіїв та дефіцит працівників), подальше поживлення попиту на споживчі товари і послуги, низька цьогорічна база порівняння для вартості продовольчих товарів.

НБУ надалі запроваджуватиме нові вимоги до діяльності фінансових установ, реагуючи за потреби, на можливі нові виклики. НБУ поступово відновлюватиме всі регуляторні вимоги, що діяли до лютого 2022 року, та вводитиме нові, впровадження яких було відтерміновано через повномасштабне вторгнення.

Вплив російської агресії на діяльність ТОВ «ВФС Україна»

Вплив на облікові політики та оцінки, бухгалтерський облік та фінансову звітність

Організація бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій здійснюється на належному рівні, облікові політики та оцінки не змінювались, всі облікові записи та первинні бухгалтерські документи є доступними.

Вплив на активи Компанії

Обладнання, передане Компанією у фінансовий лізинг, в більшості не було зруйноване або пошкоджене внаслідок військових дій. Балансова вартість обладнання, що знаходиться на тимчасово окупованих територіях становить 19 992 тис. грн.

Вплив на зобов'язання Компанії

Внаслідок девальвації національної валюти зобов'язання Компанії суттєво збільшились, у зв'язку з тим що Компанія має заборгованість за кредитами в євро. Втрати Компанії від курсових різниць в 2023 році склали 56 890 тис. грн. Позикодавець не планує скасовувати фінансову підтримку Компанії.

В зв'язку із введенням обмежень Національним Банком України на перекази нерезидентам, Компанія не має можливості купувати валюту і погашати заборгованість за кредитами, хоча має достатньо грошових коштів в гривнях на рахунку компанії.

Вплив на доходи та витрати Компанії

Дохід від основної діяльності збільшився (з 67 820 тис. грн. у 2022 році до 99 062 тис. грн у 2023 році). В 2023 році Компанія не укладала нові договори фінансового лізингу, а в 2022 році укладено було 10 договорів. В 2023 році поступово відновлювалась платоспроможність дебіторів та покращився стан платежів за договорами фінансового лізингу. Значна частина заборгованості була погашена, резерв під очікувані кредитні збитки зменшився.

Вплив на податки

Компанія нараховувала і сплачувала всі податки відповідно до Податкового законодавства України і пільгами не користувалась.

Вплив на капітал

Компанія втратила значну частину капіталу у зв'язку з девальвацією гривні і значними збитками від курсових різниць, в результаті чого власний капітал станом на 31.12.2022 досяг від'ємного значення. В 2023 році власний капітал збільшився на 7 644

тис. грн. за рахунок отриманого чистого прибутку за результатами 2023 року і станом на 31.12.2023 року становив -32 036 тис. грн.

Вплив на персонал

У зв'язку із специфікою діяльності Компанії і невеликою кількістю працівників, персонал Компанії не зазнав змін.

Інформаційна та кібезбезпека

В звітному періоді не було організованих кібератак з метою нанесення шкоди діяльності Компанії. Управлінський персонал усвідомлює реальну імовірність таких атак і має наявні засоби та плани реагування.

4. Припущення щодо безперервності діяльності

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

В 2022 році відбулись події, які вплинули на фінансовий стан і фінансові результати Компанії. Ці події пов'язані із вторгненням росії на територію України та початком 24 лютого 2022 року повномасштабної війни проти України. Вплив цих подій на економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність, та на діяльність Компанії наведено в Примітці № 3.

Протягом 2023 року діяльність Компанії була прибутковою, але отриманий прибуток не покрити збитки 2022 року, спричинені війною.

Управлінський персонал вживає всіх необхідних заходів для забезпечення безперервної діяльності Компанії. В 2024 році материнське підприємство планує збільшити статутний капітал Компанії.

Однак, в результаті невизначеного впливу майбутнього розвитку військового вторгнення на показники фінансової діяльності Компанії управлінський персонал дійшов висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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 строку оренди

Компанія визначає строк оренди як невідмовний 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 зміни до стандартів, які були випущені, але не набули чинності на дату фінансової звітності. Компанія має намір застосовувати переглянуті стандарти тоді, коли вони набудуть чинності.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2024 року і пізніше

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2024 року або після цієї дати.

В даний час Компанія аналізує можливий вплив цих змін на фінансову звітність.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»

Зміни передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

- а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;
- б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2024 року або після цієї дати.

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

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» (в частині зобов'язань з оренди при продажу та зворотній оренді)

Поправки пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2024 року або після цієї дати.

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

Поправки до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Угоди фінансування постачальників»

Поправки вимагають розкриття інформації про угоди фінансування постачальників, яка надасть користувачам фінансової звітності можливість оцінити вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його уразливість щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно із змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

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

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості»

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання

оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це.

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

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 компоненту 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 взятую ціну реалізації неможливо визначити за договором Компанія оцінює окремо взятую 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.	31	1	-	32
первісна (переоцінена) вартість	229	19	15	263
знос	(198)	(18)	(15)	(231)
Придбано за кошти	9	-	-	10
Амортизаційні відрахування	(32)	(1)	-	(33)
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду), у т. ч.	9	-	-	9
первісна (переоцінена) вартість	239	19	15	273
знос	(230)	(19)	(15)	(264)
Придбано за кошти	54	-	-	54
Амортизаційні відрахування	(30)	-	-	(30)
Балансова вартість на кінець звітного періоду, у т. ч.	33	-	-	33
первісна (переоцінена) вартість	293	19	15	327
знос	(260)	(19)	(15)	(294)

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 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 2023 року.

Протягом 2023 року та 2022 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 2023 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, які використовуються Компанією, складала 251 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	245 487	114 815
Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	239 916	160 695
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 895	5 479
Короткострокові депозити в банку	60 000	380 000

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	539 840	318 580
Інша дебіторська заборгованість	1 895	5 479
Резерв під очікувані кредитні збитки	(54 437)	(43 071)
Всього балансова вартість (за вирахуванням резерву)	487 298	280 988

Компанія розміщує вільні кошти в українському банку з високим кредитним рейтингом на строк до 3 місяців.

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	22 307	17 154	39 461
Збільшення/(зменшення) резерву протягом попереднього періоду	(2 432)	17 408	14 976
Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	-
Залишок станом на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	19 875	34 562	54 437
Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітного періоду	(9 668)	1 403	(8 265)
Списання заборгованості за рахунок резерву	(821)	(2 280)	(3 101)
Залишок станом на кінець звітного періоду	9 386	33 685	43 071

Узгодження залишку резерву під очікувані кредитні збитки	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	
	валова балансова вартість	резерв під очікувані кредитні збитки ()
Залишок на початок попереднього періоду	640 969	(39 461)
Нові договори	25 943	(1 657)
Погашення дебіторської заборгованості	(125 658)	3 300
Переоцінка резерву під очікувані кредитні збитки на кінець року		(17 304)
Вплив модифікацій		
Зміни моделей		
Зміни припущень		
Списані суми	(1 414)	685
Станом на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	539 840	(54 437)
Нові договори	-	-
Погашення дебіторської заборгованості	(270 539)	
Переоцінка резерву під очікувані кредитні збитки на кінець року		8 265
Вплив модифікацій	83 504	
Зміни моделей		
Зміни припущень		
Списані суми	(34 225)	3 101
Станом на кінець звітного періоду	318 580	(43 071)

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

Аналіз кредитної якості дебіторської заборгованості	Валова балансова вартість	Резерв під очікувані кредитні збитки ()
Дебіторська заборгованість на початок звітного періоду, у т.ч.	539 840	(54 437)
непрострочена	322 970	(21 788)
із затримкою платежу менше 30 днів	107 781	(7 037)
із затримкою платежу більше 30 днів але менше 90 днів	12 052	(2 044)
із затримкою платежу більше 90 днів	97 037	(23 568)
Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду, у т.ч.	318 580	(43 071)
непрострочена	221 866	(14 861)
із затримкою платежу менше 30 днів	15 714	(1 702)
із затримкою платежу більше 30 днів але менше 90 днів	36 456	(8 007)
із затримкою платежу більше 90 днів	44 544	(18 501)

10. Грошові кошти

Грошові кошти Компанії станом на 31.12.2022 та 31.12.2023 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 2022 року та 2023 року не відбувалося.

Найменування показника структури грошових коштів	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Поточні рахунки в банках в національній валюті	82 891	45 959
Поточні рахунки в банках в іноземній валюті	8 297	8 491
Всього	91 188	54 450

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)	(39 874)	(32 230)	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 та покриття збитків визначає вищий орган – збори Учасників
Всього	(39 680)	(32 036)	x

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 2022 – 2023 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 Бізнес Сервісез Інтернешнл 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. Внаслідок воєнної агресії РФ проти України, яка розпочалась в лютому 2022 року, та девальвації гривні Компанія втратила значну частину капіталу і станом на 31.12.2022 власний капітал став від'ємним. В 2023 році діяльність Компанії була прибутковою, але прибуток 2023 року не покрити збиток, отриманий в 2022 році. Для забезпечення безперервної діяльності Компанії материнське підприємство прийняло рішення про збільшення статутного капіталу Компанії.

Управління капіталом	На початок звітної періоду, тис. грн.	На кінець звітної періоду, тис. грн.
Торговельна кредиторська заборгованість	979	242
Кредити, позики та інші фінансові зобов'язання	673 207	745 785
Грошові кошти та їх еквіваленти	(91 188)	(54 450)
Короткострокові депозити	(60 000)	(380 000)
Чиста заборгованість	522 998	311 577
Власний капітал	(39 680)	(32 036)
Коефіцієнт фінансового важеля	108%	111 %

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 2022 – 2023 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	139
Збільшення існуючих забезпечень	219
Використані суми	(35)
Залишок на кінець попереднього періоду (початок звітної періоду)	323
Збільшення існуючих забезпечень	394
Використані суми	(587)
Залишок на кінець звітної періоду	130

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	540 063
Визнання фінансових зобов'язань	12 905
Припинення визнання фінансових зобов'язань	(45 496)
Процентні витрати, визнані в прибутках / збитках	26 262
Курсові різниці	139 473
Залишок станом на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	673 207
Визнання фінансових зобов'язань	-
Припинення визнання фінансових зобов'язань	-
Процентні витрати, визнані в прибутках / збитках	15 526
Курсові різниці	56 867
Залишок станом на кінець звітного періоду	745 600

Для здійснення своєї основної діяльності Компанія залучає кошти за договорами позики з «Вольво Трежері Актієболаг» (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. Детальна інформація про позики наведена в таблиці нижче.

Процентні позики та кредити	Станом на початок звітного періоду				Станом на кінець звітного 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	673 207	х	х	х	745 600
Volvo Treasury AB	євро	1,9%	19.03.2025	27 800	євро	1,9%	19.03.2025	31 070
Volvo Treasury AB	євро	2,2%	20.04.2026	47 438	євро	2,2%	20.04.2026	53 228
Volvo Treasury AB	євро	1,9%	22.04.2025	25 162	євро	1,9%	22.04.2025	28 065
Volvo Treasury AB	євро	1,7%	19.04.2024	11 088	євро	1,7%	19.04.2024	12 260
Volvo Treasury AB	євро	1,1%	19.04.2022	1 248	євро	1,1%	19.04.2022	1 352
Volvo Treasury AB	євро	1,7%	01.09.2022	2 740	євро	1,7%	01.09.2022	2 969
Volvo Treasury AB	євро	2,2%	26.04.2022	1 274	євро	2,2%	26.04.2022	1 381
Volvo Treasury AB	євро	1,9%	01.05.2023	5 881	євро	1,9%	01.05.2023	6 403
Volvo Treasury AB	євро	2,4%	05.12.2022	1 842	євро	2,4%	05.12.2022	1 995
Volvo Treasury AB	євро	1,8%	05.12.2022	9 809	євро	1,8%	05.12.2022	10 629
Volvo Treasury AB	євро	1,4%	29.12.2022	6 468	євро	1,4%	29.12.2022	7 009
Volvo Treasury AB	євро	2,5%	27.03.2023	10 461	євро	2,5%	27.03.2023	11 356
Volvo Treasury AB	євро	2,3%	03.12.2024	5 181	євро	2,3%	03.12.2024	5 838
Volvo Treasury AB	євро	2,1%	05.09.2024	3 586	євро	2,1%	05.09.2024	3 997
Volvo Treasury AB	євро	1,6%	20.08.2024	10 735	євро	1,6%	20.08.2024	11 896
Volvo Treasury AB	євро	2,2%	05.12.2024	3 920	євро	2,2%	05.12.2024	4 380

Volvo Treasury AB	евро	1,7%	27.07.2022	4 695	евро	1,7%	27.07.2022	5 087
Volvo Treasury AB	евро	1,7%	29.12.2023	8 994	евро	1,7%	29.12.2023	9 855
Volvo Treasury AB	евро	1,7%	30.12.2024	23 195	евро	1,7%	30.12.2024	25 886
Volvo Treasury AB	евро	2,4%	27.10.2022	4 245	евро	2,4%	27.10.2022	4 600
Volvo Treasury AB	евро	2,1%	28.03.2022	1 406	евро	2,1%	28.03.2022	1 523
Volvo Treasury AB	евро	2,2%	27.12.2022	3 894	евро	2,2%	27.12.2022	4 220
Volvo Treasury AB	евро	1,6%	29.07.2024	11 537	евро	1,6%	29.07.2024	12 845
Volvo Treasury AB	евро	1,4%	28.12.2023	7 478	евро	1,4%	28.12.2023	8 232
Volvo Treasury AB	евро	1,9%	28.07.2025	19 876	евро	1,9%	28.07.2025	22 347
Volvo Treasury AB	евро	1,7%	06.07.2023	3 999	евро	1,7%	06.07.2023	4 355
Volvo Treasury AB	евро	1,4%	21.08.2023	18 468	евро	1,4%	21.08.2023	20 169
Volvo Treasury AB	евро	1,7%	01.06.2022	2 813	евро	1,7%	01.06.2022	3 049
Volvo Treasury AB	евро	1,9%	05.01.2024	7 156	евро	1,9%	05.01.2024	7 898
Volvo Treasury AB	евро	2,3%	11.07.2022	783	евро	2,3%	11.07.2022	848
Volvo Treasury AB	евро	1,8%	03.10.2022	1 254	евро	1,8%	03.10.2022	1 359
Volvo Treasury AB	евро	2,5%	27.04.2023	5 911	евро	2,5%	27.04.2023	6 425
Volvo Treasury AB	евро	2,0%	19.05.2023	8 830	евро	2,0%	19.05.2023	9 609
Volvo Treasury AB	евро	1,9%	07.06.2023	3 134	евро	1,9%	07.06.2023	3 417
Volvo Treasury AB	евро	2,7%	10.08.2023	1 222	евро	2,7%	10.08.2023	1 335
Volvo Treasury AB	евро	1,7%	29.11.2024	40 432	евро	1,7%	29.11.2024	45 082
Volvo Treasury AB	евро	2,2%	15.06.2026	9 829	евро	2,2%	15.06.2026	11 051
Volvo Treasury AB	евро	2,6%	13.07.2023	4 535	евро	2,6%	13.07.2023	4 950
Volvo Treasury AB	евро	1,6%	07.03.2022	780	евро	1,6%	07.03.2022	845
Volvo Treasury AB	евро	2,1%	27.07.2026	64 467	евро	2,1%	27.07.2026	72 905
Volvo Treasury AB	евро	1,7%	07.08.2023	7 736	евро	1,7%	07.08.2023	8 461
Volvo Treasury AB	евро	2,5%	14.09.2023	5 963	евро	2,5%	14.09.2023	6 535
Volvo Treasury AB	евро	2,6%	10.07.2023	2 343	евро	2,6%	10.07.2023	2 556
Volvo Treasury AB	евро	2,4%	30.09.2022	3 768	евро	2,4%	30.09.2022	4 082
Volvo Treasury AB	евро	2,0%	16.06.2025	9 548	евро	2,0%	16.06.2025	10 682
Volvo Treasury AB	евро	2,7%	16.09.2024	9 608	евро	2,7%	16.09.2024	10 736
Volvo Treasury AB	евро	1,7%	04.12.2023	5 133	евро	1,7%	04.12.2023	5 655
Volvo Treasury AB	евро	1,1%	14.06.2022	703	евро	1,1%	14.06.2022	761
Volvo Treasury AB	евро	1,7%	12.12.2022	5 849	евро	1,7%	12.12.2022	6 338
Volvo Treasury AB	евро	2,7%	12.08.2024	10 469	евро	2,7%	12.08.2024	11 689
Volvo Treasury AB	евро	1,4%	02.10.2023	35 879	евро	1,4%	02.10.2023	39 248
Volvo Treasury AB	евро	2,0%	10.01.2024	11 639	евро	2,0%	10.01.2024	12 847
Volvo Treasury AB	евро	2,2%	18.07.2022	2 446	евро	2,2%	18.07.2022	2 651
Volvo Treasury AB	евро	2,2%	12.08.2022	4 700	евро	2,2%	12.08.2022	5 093
Volvo Treasury AB	евро	1,5%	05.12.2022	8 229	евро	1,5%	05.12.2022	8 917
Volvo Treasury AB	евро	1,7%	02.02.2024	7 910	евро	1,7%	02.02.2024	8 743
Volvo Treasury AB	евро	2,1%	11.04.2023	8 251	евро	2,1%	11.04.2023	8 966
Volvo Treasury AB	евро	2,8%	17.07.2024	8 291	евро	2,8%	17.07.2024	9 179
Volvo Treasury AB	евро	2,5%	12.06.2023	1 886	евро	2,5%	12.06.2023	2 058
Volvo Treasury AB	евро	2,4%	16.09.2022	1 791	евро	2,4%	16.09.2022	1 941
Volvo Treasury AB	евро	2,2%	12.08.2024	6 955	евро	2,2%	12.08.2024	7 746
Volvo Treasury AB	евро	1,7%	17.02.2025	16 131	евро	1,7%	17.02.2025	17 957
Volvo Treasury AB	евро	2,6%	20.05.2024	11 884	евро	2,6%	20.05.2024	13 145
Volvo Treasury AB	евро	2,8%	10.06.2024	9 779	евро	2,8%	10.06.2024	10 914
Volvo Treasury AB	евро	2,2%	10.06.2022	1 956	евро	2,2%	10.06.2022	2 119
Volvo Treasury AB	евро	1,5%	10.11.2023	40 798	евро	1,5%	10.11.2023	44 856

14. Дохід від договорів з клієнтами

В 2023 році Компанія не отримувала доходи інші, ніж за договорами фінансового лізингу.

15. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Порівняння витрат з податку на прибуток та добутку облікового прибутку на ставку податку на прибуток:

Найменування показника	2023 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	-
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	(1 376)
Розбіжності	(1 376)

Розбіжності між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на ставку податку на прибуток виникли в основному у зв'язку з наявністю в податковому обліку збитків минулих періодів, які зменшують оподаткований прибуток.

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)	Звітний період
Прибуток до оподаткування	7 644
Ставка оподаткування, %	18
Теоретичні витрати (дохід) з податку на прибуток	(1 376)
Коригування облікового прибутку (збитку), у тому числі:	(87 585)
<i>витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:</i>	45 018
<i>витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:</i>	(132 603)
Поточні витрати з податку на прибуток	-
Зміни відстроченого податкового активу / зобов'язання	-
Зміни відстроченого податкового активу / зобов'язання	-
Інші зміни	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	-

Витрати з податку на прибуток, що включені до Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) в 2022 році, складають 457 тис. грн. і представляють собою поточний податок на прибуток, відображений в Декларації з податку на прибуток за 2022 рік. Компанія не отримувала пільг з податку на прибуток, ставка податку на прибуток не змінювалась, відстрочені податкові активи не визнавались.

16. Оренда

В 2022 – 2023 роках Компанія була орендарем за договорами оренди офісного приміщення загальною площею 44,33 квадратних метрів та легкового автомобіля. Компанією було здійснено оцінку строку оренди та визначено ці договори короткостроковими.

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою в 2023 році склали 1599 тис. грн., в 2022 році – 1 493 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 Актіболагет Вольво, Швеція (місцезнаходження: «АБ Вольво» 405 08 м. Гетеборг, Швеція).

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	-	1 895	-
Кредити отримані	-	-	-
Процентні витрати нараховані	-	15 398	-
Надання віддаленої допомоги замовнику з метою виявлення та усунення збоїв в системі	-	295	-

Операції з пов'язаними сторонами за попередній період

Види операцій	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Придбання товарів/послуг	-	26 713	-
Кредити отримані	-	13 577	-
Процентні витрати нараховані	-	26 262	-
Надання віддаленої допомоги замовнику з метою виявлення та усунення збоїв в системі	-	356	-

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

Стаття	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Інші довгострокові зобов'язання	-	57 251
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	242
Інші поточні зобов'язання	-	688 349

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

Стаття	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Інші довгострокові зобов'язання	-	161 018
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	591
Інші поточні зобов'язання	-	512 189

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом

Види виплат	Звітний період	Попередній період
Поточні виплати (заробітна плата)	2405	1 369
Всього	2405	1 369

18. Умовні активи та умовні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 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 31.12.2023 становив 43 071 тис. грн. (станом на 31.12.2022 – 54 437 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 2022 – 2023 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 2023 року Компанія мала фінансові зобов'язання в іноземній валюті в загальній сумі 17 461 тисяч євро, станом на 31 грудня 2022 року – 17 461 тисяч євро. Активи в іноземній валюті представляли собою залишки на поточних рахунках в банках в

сумі 201 тис. євро (станом на 31.12.2023) та 213 тис. євро (станом на 31.12.2022). Станом на 31.12.2023 та 31.12.2022 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
Євро	213	17 461	(17 248)	201	17 461	(17 260)
Усього	213	17 461	(17 248)	201	17 461	(17 260)

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 Євро на 10%	(1 725)	-	(1 726)	-
Послаблення Євро на 10%	1 725	-	1 726	-

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 ризику ліквідності на основі дисконтованих грошових потоків на кінець звітної періоду	Балансова вартість на кінець звітної періоду за строками:					Всього на кінець звітної 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:	54 450	385 479	160 695	114 815	-	715 439
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	114 815	-	114 815
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	160 695	-	-	160 695
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	5 479	-	-	-	5 479
Поточні фінансові інвестиції	-	380 000	-	-	-	380 000
Гроші та їх еквіваленти	54 450	-	-	-	-	54 450
Фінансові зобов'язання, у тому числі:	-	41 748	647 028	57 251	-	746 027
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	-	-	-	57 251	-	57 251

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	242	-	-	242
Інші поточні фінансові зобов'язання	-	41 748	646 786	-	-	688 534
Чистий розрив ліквідності	54 450	343 731	(486 333)	57 564	-	(30 588)
Сукупний розрив ліквідності	54 450	398 181	(88 151)	(30 588)	-	

Аналіз ризику ліквідності на основі дисконтованих грошових потоків на початок 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:	91 188	1 895	299 916	245 487	-	638 486
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	245 487	-	245 487
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	239 916	-	-	239 916
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	1 895	-	-	-	1 895
Поточні фінансові інвестиції	-	60 000	-	-	-	60 000
Гроші та їх еквіваленти	91 188	-	-	-	-	91 188
Фінансові зобов'язання, у тому числі:	-	8 853	505 149	39 284	121 734	675 020
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	-	-	-	39 284	121 734	161 018
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	979	-	-	979
Інші поточні фінансові зобов'язання	-	8 853	504 170	-	-	513 023
Чистий розрив ліквідності	91 188	53 042	(265 233)	206 203	(121 734)	(36 534)
Сукупний розрив ліквідності	91 188	144 230	(121 003)	85 200	(36 534)	

20. Події після звітного періоду

Події, які б вимагали коригування фінансової звітності, відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду», в період з 01 січня 2024 до дати затвердження фінансової звітності не відбувались.

16 лютого 2024 року ТОВ «ВФС Україна» включена до Реєстру фінансових компаній Національного банку України. З 1 січня 2024 року набирає чинності «Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній», затверджене Постановою Правління НБУ від 27.12.2023 № 192. До 1 липня 2024 року Компанія повинна привести свою діяльність у відповідність до пруденційних вимог та збільшити власний капітал до 10 млн. грн. Материнське підприємство планує збільшити статутний капітал Компанії.

Директор

Головний бухгалтер



Сафронова Галина Юріївна

Боровик Неля Анатоліївна