



КиївАудит
АУДИТОРСЬКА 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 2024 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 2024 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 2024 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 2024 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2024 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 31.12.2024 представлена довгостроковою дебіторською заборгованістю в сумі 23 404 тис. грн. та поточною дебіторською заборгованістю в сумі 95 687 тис. грн. Резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю з фінансової оренди станом на 31.12.2024 складав 21 975 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 2024 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.

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, містив думку із застереженням у зв'язку з неможливістю отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо балансової вартості дебіторської заборгованості за фінансовою орендою станом на 01 січня 2023 року і станом на 31 грудня 2023 року.

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 31.12.2024 складала 766 808 тис. грн. (станом на 31.12.2023 – 745 600 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 31.12.2024 заборгованість за позиками перед пов'язаною стороною складала 766 808 тис. грн., за отримане обладнання та послуги з оренди приміщення – 184 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 із:

- Звіту про управління за 2024 рік, що складений відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV;
- Даних звітності (річних звітних даних) фінансової компанії, які подаються до Національного банку України та складені 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 – Правила № 123),

але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо даних звітності (річних звітних даних) фінансової компанії міститься в Звіті з надання впевненості щодо даних звітності (річних звітних даних) фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВФС УКРАЇНА» за 2024 рік.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією 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 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 Звіту про управління ТОВ «ВФС УКРАЇНА» за 2024 рік із фінансовою звітністю Компанії за 2024 рік;
- наявність суттєвих викривлень у Звіті про управління;
- неузгодженість даних звітності (річних звітних даних) фінансової компанії з фінансовою звітністю Компанії за 2024 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 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 «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, ключовий партнер завдання з аудиту – Іщенко Надія Іванівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367);
- 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 №877-ОА/24-25 від 10.07.2024 та додаткова угода №1 від 28.04.2025;
- Дата початку аудиту 10 липня 2024 року, дата закінчення аудиту 29 травня 2025 року.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»,
ключовий партнер завдання з аудиту

(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100367)

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



Надія ІЩЕНКО

Номер звіту незалежного аудитора: № 877-ОА/24-25
Дата звіту незалежного аудитора:
29 травня 2025 року

ДОКУМЕНТ КОМП'ЮТЕРИЗАЦІЇ			
Дата (рік, місяць, день)	2024	12	31
за ЄДРПОУ	37164056		
за КАТОТТГ	UA80000000000875983		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.91		

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

Територія **Святошинський район міста Києва**

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

Вид економічної діяльності **Фінансовий лізинг**

Середня кількість працівників **2 2**

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

4903111

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

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2024** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2	2
первісна вартість	1001	6	6
накопичена амортизація	1002	4	4
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	33	42
первісна вартість	1011	327	370
знос	1012	294	328
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	114 815	23 404
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	114 850	23 448
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	3 149
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	160 695	95 687
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	495	116
з бюджетом	1135	-	719
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	5 479	1 415
Поточні фінансові інвестиції	1160	380 000	650 000
Гроші та їх еквіваленти	1165	54 450	88 872
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	54 450	88 872
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестрахувальника 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	-	2
Усього за розділом II	1195	601 119	839 960
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	715 969	863 408

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	194	65 194
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	(32 230)	14 165
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	(32 036)	79 359
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	57 251	15 550
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	57 251	15 550
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	242	183
розрахунками з бюджетом	1620	1 772	363
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 610	345
розрахунками зі страхування	1625	14	8
розрахунками з оплати праці	1630	62	90
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	16 310
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	130	99
Доходи майбутніх періодів	1665	-	65
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	688 534	751 381
Усього за розділом III	1695	690 754	768 499
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	715 969	863 408

Керівник

Головний бухгалтер

Олександр
Володимиров
ЕП Боровик
Неля
Анатоліївна

Придорожко Олександр Володимирович

Боровик Неля Анатоліївна

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"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 07 01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	88 563	99 062
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(27 460)	(16 694)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	61 103	82 368
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	52 329	12 400
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	(9 585)	(11 944)
Витрати на збут	2150	(40)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(49 379)	(83 359)
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	54 428	-
збиток	2195	(-)	(535)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	23 577
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(6 428)	(15 398)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	48 000	7 644
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	48 000	7 644
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	48 000	7 644

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	46	-
Витрати на оплату праці	2505	2 517	4 365
Відрахування на соціальні заходи	2510	452	637
Амортизація	2515	34	30
Інші операційні витрати	2520	55 955	83 359
Разом	2550	59 004	88 391

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП
Придорожко
Олександр
Володимиров
ЕП Боровик
Неля
Анатоліївна

Придорожко Олександр Володимирович

Боровик Неля Анатоліївна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2024** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	225 891	286 753
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	23 781	6 729
Надходження від повернення авансів	3020	403	2
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	76
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	(28 811)	(17 603)
Праці	3105	(1 989)	(5 317)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(458)	(643)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 526)	(1 289)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 805)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(202)	(50)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(519)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(3 307)	(6 175)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(227)
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	(1 865)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	211 119	262 306
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 820 000	765 000
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	43 902	20 342
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	(2 090 000)	(1 085 050)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-226 098	-299 708
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	65 000	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(16 221)	(-)
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	48 779	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	33 800	-37 402
Залишок коштів на початок року	3405	54 450	91 188
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	622	664
Залишок коштів на кінець року	3415	88 872	54 450

Керівник

Головний бухгалтер

Придорожко Олександр Володимирович

Боровик Неля Анатоліївна

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

07

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

87124836

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ВФС Україна"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	194	-	-	-	(32 230)	-	-	(32 036)
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	(1 605)	-	-	(1 605)
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	194	-	-	-	(33 835)	-	-	(33 641)
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	48 000	-	-	48 000
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	65 000	-	-	-	-	-	-	65 000
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	65 000	-	-	-	48 000	-	-	113 000
Залишок на кінець року	4300	ЕП Придорожко Олександр Володимирович Неля Анатоліївна 65 194	-	-	-	14 165	-	-	79 359

Керівник

Головний бухгалтер

Придорожко Олександр Володимирович

Боровик Неля Анатоліївна

**Примітки до річної фінансової звітності за 2024 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ВФС УКРАЇНА»**

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2024 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	33	42
первісна вартість	8	1011	327	370
знос	8	1012	(294)	(328)
Довгострокова дебіторська заборгованість	9	1040	114 815	23 404
Усього за розділом I		1095	114 850	23 448
II. Оборотні активи				
Запаси		1100	-	3 149
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	9	1125	160 695	95 687
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами		1130	495	116
з бюджетом		1135	-	719
у тому числі з податку на прибуток		1136		-
Інша поточна дебіторська заборгованість		1155	5 479	1 415
Поточні фінансові інвестиції		1160	380 000	650 000
Гроші та їх еквіваленти	10	1165	54 450	88 872
готівка		1166		-
рахунки в банках		1167	54 450	88 872
Інші оборотні активи		1190		2
Усього за розділом II		1195	601 119	839 960
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
		1200	-	-
Баланс		1300	715 969	863 408
Пасив	№ примітки	Код рядка	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	11	1400	194	65 194
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	11	1420	(32 230)	14 165
Усього за розділом I		1495	(32 036)	79 359
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Інші довгострокові зобов'язання	13	1515	57 251	15 550

Усього за розділом II		1595	57 251	15 550
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за:				
товари, роботи, послуги		1615	242	183
розрахунками з бюджетом		1620	1 772	363
у тому числі з податку на прибуток		1621	1 610	345
розрахунками зі страхування		1625	14	8
розрахунками з оплати праці		1630	62	90
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		1635	-	16 310
Поточні забезпечення	12	1660	130	99
Доходи майбутніх періодів		1665	-	65
Інші поточні зобов'язання	13	1690	688 534	751 381
Усього за розділом III		1695	690 754	768 499
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	715 969	863 408

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2024 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	88 563	99 062
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		2050	(27 460)	(16 694)
Валовий: прибуток		2090	61 103	82 368
збиток				
Інші операційні доходи		2120	52 329	12 400
Адміністративні витрати		2130	(9 585)	(11 944)
Витрати на збут		2150	(40)	-
Інші операційні витрати		2180	(49 379)	(83 359)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		2190	54 428	-
збиток		2195	-	(535)
Інші фінансові доходи		2220	-	23 577
Фінансові витрати		2250	(6 428)	(15 398)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		2290	48 000	7 644
збиток		2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток		2300	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток		2350	48 000	7 644
збиток		2355	-	-

- -

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	48 000	7 644

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	№ примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Матеріальні затрати		2500	46	-
Витрати на оплату праці		2505	2 517	4 365
Відрахування на соціальні заходи		2510	452	637
Амортизація		2515	34	30
Інші операційні витрати		2520	55 955	83 359
Разом		2550	59 004	88 391

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 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	225 891	286 753
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	23 781	6 729
Надходження від повернення авансів	3020	403	2
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	76
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(28 811)	(17 603)
Праці	3105	(1 989)	(5 317)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(458)	(643)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 526)	(1 289)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 805)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(202)	(50)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(519)	(1 239)
Витрачання на оплату авансів	3135	(3 307)	(6 175)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		(227)
Інші витрачання	3190	(1 865)	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	211 119	262 306
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	1 820 000	765 000
Надходження від отриманих: відсотків	3215	43 902	20 342

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3266	(2 090 000)	(1 085 050)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(226 098)	(299 708)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: власного капіталу	3300	65 000	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(16 221)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	48 779	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	33 800	(37 402)
Залишок коштів на початок року	3405	54 450	91 188
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	622	664
Залишок коштів на кінець року	3415	88 872	54 450

**Звіт про власний капітал
за 2024 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	-	-	-	(39 874)	-	-	(39 680)
Чистий прибуток (збиток) за попередній період	4100	-	-	-	-	7 644	-	-	7 644
Інший сукупний дохід за попередній період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	7 644	-	-	7 644
Залишок на кінець попереднього року (початок звітного року)	4300	194	-	-	-	(32 230)	-	-	(32 036)
Коригування на: виправлення помилок	4005	-	-	-	-	(1 605)	-	-	(1 605)
Скоригований залишок на початок звітного року	4095	194	-	-	-	(33 835)	-	-	(33 641)
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	48 000	-	-	48 000
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників до капіталу	4240	65 000	-	-	-	-	-	-	65 000
Разом змін у капіталі	4295	65 000	-	-	-	48 000	-	-	113 000
Залишок на кінець звітного року	4300	65 194	-	-	-	14 165	-	-	79 359

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 2024 році складала 2 особи, в 2023 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 Роз порядженням № 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 2024 року Компанія передавала в фінансовий лізинг обладнання, а саме, вантажні автомобілі та будівельну техніку, юридичним особам та фізичним особам – підприємцям. В 2024 році Компанія уклала 3 договори фінансового лізингу (в 2023 Компанія не укладала нові договори фінансового лізингу).

ТОВ «ВФС Україна» входить в групу компаній Volvo. Материнським підприємством є Товариство з обмеженою відповідальністю з іноземними інвестиціями «ВОЛЬВО Україна», яке володіє 99,7% 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-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.

ТОВ «ВФС Україна» 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. ТОВ «ВФС Україна» 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.

ТОВ «ВФС Україна» 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 звітність ТОВ «ВФС Україна» складена станом на 31 грудня 2024 року, звітним періодом є 2024 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 23 лютого 2025 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.

2024 рік був третім роком великої війни з російською федерацією. Економічна діяльність України була серйозно порушена у всіх регіонах України через втрату виробничого потенціалу та людського капіталу, руйнування ворогом енергетичної інфраструктури та логістичних ланцюгів, фінансові труднощі. Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, продовжується конверсія реального сектору, відновлений морський транспортний коридор.

За оцінками уряду, реальний ВВП України у 2024 році збільшився на 3,9%. Рівень продуктивності економіки становить лише близько 80% від довоєнного рівня. Триває

переведення вітчизняної економіки на воєнні рейки для проведення військово-оборонних дій і збереження державного суверенітету. Завдяки відновленню роботи чорноморського транспортного коридору та вдосконаленню сухопутних логістичних маршрутів обсяги товарного експорту з України за десять місяців 2024 року збільшилися на 12,7% відносно аналогічного періоду 2023 року. При цьому темпи зростання імпорту товарів становили лише 6,9%. Торгове сальдо залишається суттєво негативним (28,5 млрд дол.), однак його рівень покращився на 2,9 млрд дол. порівняно з попереднім роком. Основну роль в експорті відіграють продовольчі товари, чорні метали, мінеральні продукти.

Бюджетна система працює безперебійно, але із значним фіскальним дефіцитом, який становить близько 25% ВВП без урахування грантів у складі доходів. Міжнародна фінансова підтримка покриває близько 35% потреб держбюджету, пов'язаних з фінансуванням видатків і погашенням державного боргу. Стабільність фінансування фіскального дефіциту дозволила задовольняти критично важливі потреби оборонної сфери. Однак державний борг уже становить близько 90% ВВП, а у 2025 році, імовірно, перевищить 100% ВВП, що сигналізує про високі ризики для боргової стійкості державних фінансів.

Реальна дохідність нових гривневих ОВДП у січні-жовтні 2024 року становила 10,9% річних, тоді як у 2023 році – 5,4% річних. Видатки бюджету на сплату відсотків за внутрішнім боргом збільшилися із 123,5 млрд грн у 2022 році до 205,5 млрд грн у 2023 році й орієнтовно становитимуть 252,3 млрд грн у 2024 році. У серпні 2024 року єврооблігації уряду вартістю 24,3 млрд дол., включаючи капіталізовані відстрочені відсотки, були обміняні на нові цінні папери із зниженням їх номінальної вартості на 37%. У результаті державний та гарантований державою борг України вдалося зменшити майже на 9 млрд дол.

Зберігається структурний дефіцит іноземної валюти. Населення наростило купівлю іноземної валюти втричі проти попереднього року, викупивши близько 12 млрд дол. (нетто). У 2024 році населення спрямувало на придбання іноземної валюти в 11 разів більше коштів, ніж на гривневі строкові активи. Підвищений валютний попит доводиться задовольняти ціною більш високих інтервенцій НБУ, ніж за умов фіксованого обмінного курсу. За даними МВФ, структурний дефіцит платіжного балансу за 2024 рік розширився на 8,4 млрд дол. до 37 млрд дол. на рік з урахуванням компенсаційного ефекту від реструктуризації боргу. Висока імпортозалежність економіки та високий попит на готівкову іноземну валюту – ключові фактори валютного дефіциту. Основними каналами впливу іноземної валюти з країни стали дефіцит торговельного балансу (23,6 млрд дол.), накопичення готівки поза банками (13,3 млрд дол.), виплата доходів за іноземними кредитами та інвестиціями (7,3 млрд дол.). У 2024 році НБУ поетапно проводив політику валютної лібералізації, яка включала перехід до гнучкого курсоутворення та пом'якшення валютних обмежень. За 2024 рік валютні інтервенції НБУ на підтримку обмінного курсу збільшилися на 20% проти попереднього року. МВФ очікує, що у 2025 році нетто-інтервенції НБУ становитимуть 36 млрд. (+5%), що забезпечить утримання середньорічного обмінного курсу на рівні 43,4 грн за дол. (+8%).

Наприкінці 2024 року інфляція прискорилася до 11,2% в річному вимірі, тоді як у травні її значення становило 3,3%.

Головними ризиками для економіки України та бізнесу в 2025 році може бути

продовження війни, передбачити вплив якої на економіку не є можливим. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підірватиме можливості для її відновлення.

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 суттєво 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 2024 році склали 31 242 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. В 2024 році Компанія погасила нараховані відсотки за кредитами Volvo Treasury AB в розмірі 16 222 тис. грн.

Вплив на доходи та витрати Компанії

В 2024 році Компанія отримала прибуток, не дивлячись на зменшення обсягу доходів від реалізації. В 2024 році, як і 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, значними збитками від курсових різниць та не укладанням договорів фінансового лізингу протягом попереднього звітного року. в результаті чого власний капітал станом на 31.12.2023 досяг від'ємного значення. В 2024 році Компанія отримала чистий прибуток в розмірі 48 000 тис. грн., а також збільшила статутний капіталі за рахунок внесків учасника в розмірі 65 000 тис. грн. Станом на 31.12.204 власний капітал Компанії дорівнював 75 359 тис. грн.

Інформаційна та кібер-безпека

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.

При проведенні оцінки здатності Компанії продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності, зокрема:

- діяльність Компанії протягом 2024 року була прибутковою і грошові потоки від операційної діяльності позитивними;
- Компанія має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та дотримується пруденційних вимог, встановлених Постановою Правління НБУ від 27.12.2023 № 192.

На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що Компанія може продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено в примітці № 3 до цієї фінансової звітності, станом на 31.12.2024 воєнні дії в Україні перебували в активній фазі, які продовжувались і на дату затвердження фінансової звітності до випуску. Управлінський персонал ТОВ «ВФС Україна» контролює ситуацію та вживає відповідні заходи щодо мінімізації негативних наслідків збройної агресії на фінансовий стан Компанії. Однак, в результаті невизначеного впливу майбутнього розвитку військового вторгнення на діяльність 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.

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 2025 року і пізніше

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - Відсутність можливості обміну

Поправки, в основному, включають наступне:

- вимоги до оцінки того, коли валюта може бути обмінена на іншу валюту, а коли ні;
- вимоги до оцінки спот-курсу, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту;
- додаткові вимоги до розкриття інформації, коли суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки валюта не обмінюється на іншу валюту;
- керівництво із застосування, яке допоможе суб'єктам господарювання оцінити, чи є валюта обмінюваною на іншу валюту, а також оцінити спот-курс, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2025 року або після цієї дати.

В даний час управлінський персонал Компанії аналізує можливий вплив цих змін на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - Поправки щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів

Роз'яснюються вимоги щодо дати визнання та припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань, за винятком припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом електронного

переказу; вимоги до оцінки характеристик договірних грошових потоків за фінансовими активами; характеристики кредитів без права регресу та інструментів, пов'язаних за договором. Поправки також вводять певні вимоги до розкриття інформації про фінансові інструменти.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2026 року або після цієї дати.

В даний час управлінський персонал Компанії аналізує можливий вплив цих змін на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - договори, що стосуються природно-залежної електроенергії

Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів. Переважно для вирішення питань, пов'язаних з фінансовими активами з екологічними, соціальними та управлінськими (ESG).

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2026 року або після цієї дати.

Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

Стандарт встановлює нові суттєві вимоги до подання фінансової звітності, приділяючи особливу увагу звіту про прибутки та збитки, включаючи вимоги щодо обов'язкового подання проміжних підсумків, агрегації та дезагрегації інформації, а також розкриття інформації, пов'язаної з показниками ефективності, визначеними керівництвом. МСФЗ 18 замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності» і має на меті покращити порівнянність та прозорість звітності про результати діяльності компаній. МСФЗ 18 також призвів до вузькоспеціалізованих змін у звіті про рух грошових коштів.

Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

- упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості;
- встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах;
- уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між суб'єктами;
- вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано;
- посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2027 року або після цієї дати.

Впровадження МСФЗ 18 матиме суттєвий вплив на Компанію, що призведе до наступних дій:

- необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими

вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів;

- перекласифікація деяких елементів звітності для відповідності новим правилам групування та розкриття інформації;
- розширення обсягу розкриття інформації у фінансовій звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків;
- збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.

Управлінський персонал Компанії усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на облікову політику та фінансову звітність Компанії і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації»

МСФЗ дозволяє певним компаніям застосовувати повні вимоги МСФЗ до оцінки, але зі значно скороченим обсягом розкриття інформації. Якщо материнське підприємство складає консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ, її дочірні підприємства зобов'язані звітувати перед материнським підприємством також за МСФЗ. Для своєї власної фінансової звітності дочірнім підприємствам дозволено використовувати МСФЗ для малих та середніх підприємств, якщо вони відповідають відповідним критеріям або іншому національному стандарту фінансової звітності. Однак, такі дочірні підприємства не можуть прийняти рішення про застосування МСФЗ для МСП, оскільки вони вже зобов'язані звітувати перед материнським підприємством, використовуючи МСФЗ, і МСФЗ для МСП значно відрізняються «повних» МСФЗ, що може привести до того, що дочірнє підприємство буде змушене складати два набори фінансових звітів. Коли дочірні підприємства застосовують МСФЗ для складання власної фінансової звітності, вони зобов'язані розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ, яка може бути непропорційною інформаційним потребам користувачів фінансової звітності. Дочірні підприємства, що відповідають визначеним критеріям прийнятності можуть прийняти рішення про застосування знижених вимог до розкриття інформації порівняно з вимогами до розкриття інформації МСФЗ, дотримуючись при цьому вимог до визнання, оцінки та подання інформації.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2027 року або після цієї дати.

Управлінський персонал Компанії аналізує можливий вплив цих змін на фінансову звітність.

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 оренту. 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 торговельною 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 взяту 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 посилення 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.	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 попереднього періоду (початок звітного періоду), у т. ч.	33	-	-	33
первісна (переоцінена) вартість	293	19	15	327
знос	(260)	(19)	(15)	(294)
Придбано за кошти	43	-	-	43
Амортизаційні відрахування	(34)	-	-	(34)
Балансова вартість на кінець звітного періоду, у т. ч.	42	-	-	42
первісна (переоцінена) вартість	336	19	15	370
знос	(294)	(19)	(15)	(328)

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 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 2024 року.

Протягом 2024 року та 2023 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 2024 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, які використовуються Компанією, складала 283 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	114 815	23 404
Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	160 695	95 687
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 479	1 415
Поточні фінансові інвестиції (Короткострокові депозити в банку)	380 000	650 000

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	318 580	141 066
Інша дебіторська заборгованість	5 479	1 415
Резерв під очікувані кредитні збитки	(43 071)	(21 975)
Всього балансова вартість (за вирахуванням резерву)	277 988	120 506

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	19 875	34 562	54 437
Збільшення/(зменшення) резерву протягом попереднього періоду	(9 668)	1 403	(8 265)
Списання заборгованості за рахунок резерву	(821)	(2 280)	(3 101)
Залишок станом на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	9 386	33 685	43 071
Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітного періоду	8 730	4 360	13 090
Списання заборгованості за рахунок резерву	(17 783)	(16 403)	(34 186)
Залишок станом на кінець звітного періоду	333	21 642	21 975

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	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 попереднього періоду (початок звітного періоду)	318 580	(43 071)
Нові договори	9 246	-
Погашення дебіторської заборгованості	(225 891)	-
Переоцінка резерву під очікувані кредитні збитки на кінець року	-	(12 844)
Вплив модифікацій	74 681	-
Зміни моделей	-	-
Зміни припущень	-	-
Списані суми	(33 946)	33 940
Станом на кінець звітного періоду	141 066	(21 975)

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.	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)
Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду, у т.ч.	141 066	(21 975)
непрострочена	73 948	-
із затримкою платежу менше 30 днів	4 125	-
із затримкою платежу більше 30 днів але менше 90 днів	-	-
із затримкою платежу більше 90 днів	62 993	(21 975)

10. Грошові кошти

Грошові кошти Компанії станом на 31.12.2023 та 31.12.2024 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 2024 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	45 959	88 848
Поточні рахунки в банках в іноземній валюті	8 491	24
Всього	54 450	88 872

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	65 194	Зареєстрований статутний капітал, згідно зі Статутом
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(33 835)	14 165	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 та покриття збитків визначає вищий орган – збори Учасників
Всього	(33 641)	79 359	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 2024 року статутний капітал був збільшений на 65 000 тис. грн. за рахунок грошового внеску учасника – Товариства з обмеженою відповідальністю з іноземними інвестиціями «ВОЛЬВО Україна».

Станом на 31.12.2024 учасником, що володіє часткою в розмірі 99,7% статутного капіталу ТОВ «ВФС Україна» є Товариство з обмеженою відповідальністю з іноземними інвестиціями «ВОЛЬВО Україна».

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 31.12.2023 власний капітал став від'ємним. В 2024 році діяльність Компанії була прибутковою і станом на 31.12.2024 власний капітал перевищив розмір статутного капіталу.

Управління капіталом	На початок звітного періоду, тис. грн.	На кінець звітного періоду, тис. грн.
Торговельна кредиторська заборгованість	242	183
Кредити, позики та інші фінансові зобов'язання	745 785	766 931
Грошові кошти та їх еквіваленти	(54 450)	(88 872)
Короткострокові депозити	(380 000)	(650 000)
Чиста заборгованість	311 577	28 242

Станом на 31.12.2024 Компанія дотримувалась нормативів, встановлених «Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній», затвердженим Постановою правління НБУ від 27.12.2023 № 192 (далі – Положення № 192).

Власний капітал Компаній станом на 31.12.2024 становить 79 359 тис. грн., що відповідає вимогам Положення № 192.

Норматив левериджу станом на 31.12.2024 становив 8,3%, що перевищує мінімальне нормативне значення 3%, встановлене Положенням № 192.

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 2023 – 2024 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	323
Збільшення існуючих забезпечень	394
Використані суми	(587)
Залишок на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	130
Збільшення існуючих забезпечень	261
Використані суми	(292)
Залишок на кінець звітного періоду	99

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	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 попереднього періоду (початок звітного періоду)	745 600
Визнання фінансових зобов'язань	-
Припинення визнання фінансових зобов'язань	(16 462)
Процентні витрати, визнані в прибутках / збитках	6 428
Курсові різниці	31 242
Залишок станом на кінець звітного періоду	766 808

Для здійснення своєї основної діяльності Компанія залучає кошти за договорами позики, укладеними 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 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	745 600	х	х	х	766 808
Volvo Treasury AB	євро	1,94%	19.03.2025	31 070	євро	1,94%	19.03.2025	31 901
Volvo Treasury AB	євро	2,16%	20.04.2026	53 228	євро	2,16%	20.04.2026	54 664
Volvo Treasury AB	євро	1,93%	22.04.2025	28 065	євро	1,93%	22.04.2025	29 583
Volvo Treasury AB	євро	1,70%	19.04.2024	12 261	євро	1,70%	19.04.2024	12 563
Volvo Treasury AB	євро	1,10%	19.04.2022	1 353	євро	1,10%	19.04.2022	1 406
Volvo Treasury AB	євро	1,70%	01.09.2022	2 969	євро	1,70%	01.09.2022	3 075
Volvo Treasury AB	євро	2,21%	26.04.2022	1 382	євро	2,21%	26.04.2022	1 432
Volvo Treasury AB	євро	1,89%	01.05.2023	6 403	євро	1,89%	01.05.2023	6 589
Volvo Treasury AB	євро	2,42%	05.12.2022	1 995	євро	2,42%	05.12.2022	2 056
Volvo Treasury AB	євро	1,76%	05.12.2022	10 629	євро	1,76%	05.12.2022	10 982
Volvo Treasury AB	євро	1,43%	29.12.2022	7 009	євро	1,43%	29.12.2022	7 248
Volvo Treasury AB	євро	2,54%	27.03.2023	11 357	євро	2,54%	27.03.2023	11 652
Volvo Treasury AB	євро	2,28%	03.12.2024	5 838	євро	2,28%	03.12.2024	5 976
Volvo Treasury AB	євро	2,08%	05.09.2024	3 997	євро	2,08%	05.09.2024	4 085
Volvo Treasury AB	євро	1,61%	20.08.2024	11 897	євро	1,61%	20.08.2024	12 208
Volvo Treasury AB	євро	2,16%	05.12.2024	4 380	євро	2,16%	05.12.2024	4 482
Volvo Treasury AB	євро	1,68%	27.07.2022	5 087	євро	1,68%	27.07.2022	5 271
Volvo Treasury AB	євро	1,69%	29.12.2023	9 855	євро	1,69%	29.12.2023	10 103
Volvo Treasury AB	євро	1,69%	30.12.2024	25 886	євро	1,69%	30.12.2024	26 603
Volvo Treasury AB	євро	2,41%	27.10.2022	4 600	євро	2,41%	27.10.2022	4 744
Volvo Treasury AB	євро	2,09%	28.03.2022	1 523	євро	2,09%	28.03.2022	1 581
Volvo Treasury AB	євро	2,18%	27.12.2022	4 220	євро	2,18%	27.12.2022	4 349
Volvo Treasury AB	євро	1,63%	29.07.2024	12 845	євро	1,63%	29.07.2024	13 178
Volvo Treasury AB	євро	1,39%	28.12.2023	8 232	євро	1,39%	28.12.2023	8 461
Volvo Treasury AB	євро	1,86%	28.07.2025	22 347	євро	1,86%	28.07.2025	23 032
Volvo Treasury AB	євро	1,71%	06.07.2023	4 355	євро	1,71%	06.07.2023	4 481
Volvo Treasury AB	євро	1,36%	21.08.2023	20 169	євро	1,36%	21.08.2023	20 788
Volvo Treasury AB	євро	1,67%	01.06.2022	3 049	євро	1,67%	01.06.2022	3 163
Volvo Treasury AB	євро	1,92%	05.01.2024	7 898	євро	1,92%	05.01.2024	8 082
Volvo Treasury AB	євро	2,26%	11.07.2022	848	євро	2,26%	11.07.2022	878,532
Volvo Treasury AB	євро	1,77%	03.10.2022	1 359	євро	1,77%	03.10.2022	1 406
Volvo Treasury AB	євро	2,47%	27.04.2023	6 425	євро	2,47%	27.04.2023	6 589
Volvo Treasury AB	євро	1,99%	19.05.2023	9 609	євро	1,99%	19.05.2023	9 883
Volvo Treasury AB	євро	1,88%	07.06.2023	3 417	євро	1,88%	07.06.2023	3 514
Volvo Treasury AB	євро	2,67%	10.08.2023	1 335	євро	2,67%	10.08.2023	1 363
Volvo Treasury AB	євро	1,68%	29.11.2024	45 082	євро	1,68%	29.11.2024	46 304
Volvo Treasury AB	євро	2,21%	15.06.2026	11 051	євро	2,21%	15.06.2026	11 353
Volvo Treasury AB	євро	2,61%	13.07.2023	4 950	євро	2,61%	13.07.2023	5 063
Volvo Treasury AB	євро	1,55%	07.03.2022	845	євро	1,55%	07.03.2022	878,532
Volvo Treasury AB	євро	2,08%	27.07.2026	72 905	євро	2,08%	27.07.2026	75 242
Volvo Treasury AB	євро	1,74%	07.08.2023	8 461	євро	1,74%	07.08.2023	8 697
Volvo Treasury AB	євро	2,47%	14.09.2023	6 535	євро	2,47%	14.09.2023	6 677
Volvo Treasury AB	євро	2,64%	10.07.2023	2 556	євро	2,64%	10.07.2023	2 614
Volvo Treasury AB	євро	2,42%	30.09.2022	4 082	євро	2,42%	30.09.2022	4 217
Volvo Treasury AB	євро	1,96%	16.06.2025	10 682	євро	1,96%	16.06.2025	10 976

Volvo Treasury AB	євро	2,74%	16.09.2024	10 736	євро	2,74%	16.09.2024	10 894
Volvo Treasury AB	євро	1,73%	04.12.2023	5 655	євро	1,73%	04.12.2023	5 798
Volvo Treasury AB	євро	1,09%	14.06.2022	761	євро	1,09%	14.06.2022	790,6788
Volvo Treasury AB	євро	1,73%	12.12.2022	6 338	євро	1,73%	12.12.2022	6 589
Volvo Treasury AB	євро	2,74%	12.08.2024	11 689	євро	2,74%	12.08.2024	11 860
Volvo Treasury AB	євро	1,36%	02.10.2023	39 248	євро	1,36%	02.10.2023	40 412
Volvo Treasury AB	євро	2,02%	10.01.2024	12 847	євро	2,02%	10.01.2024	13 134
Volvo Treasury AB	євро	2,15%	18.07.2022	2 651	євро	2,15%	18.07.2022	2 745
Volvo Treasury AB	євро	2,15%	12.08.2022	5 093	євро	2,15%	12.08.2022	5 271
Volvo Treasury AB	євро	1,46%	05.12.2022	8 917	євро	1,46%	05.12.2022	9 225
Volvo Treasury AB	євро	1,70%	02.02.2024	8 743	євро	1,70%	02.02.2024	8 961
Volvo Treasury AB	євро	2,05%	11.04.2023	8 966	євро	2,05%	11.04.2023	9 225
Volvo Treasury AB	євро	2,75%	17.07.2024	9 179	євро	2,75%	17.07.2024	9 299
Volvo Treasury AB	євро	2,50%	12.06.2023	2 058	євро	2,50%	12.06.2023	2 108
Volvo Treasury AB	євро	2,36%	16.09.2022	1 941	євро	2,36%	16.09.2022	2 005
Volvo Treasury AB	євро	2,16%	12.08.2024	7 746	євро	2,16%	12.08.2024	7 907
Volvo Treasury AB	євро	1,73%	17.02.2025	17 957	євро	1,73%	17.02.2025	18 457
Volvo Treasury AB	євро	2,63%	20.05.2024	13 145	євро	2,63%	20.05.2024	13 343
Volvo Treasury AB	євро	2,77%	10.06.2024	10 914	євро	2,77%	10.06.2024	11 070
Volvo Treasury AB	євро	2,18%	10.06.2022	2 119	євро	2,18%	10.06.2022	2 196
Volvo Treasury AB	євро	1,47%	10.11.2023	44 856	євро	1,47%	10.11.2023	46 123

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	17 026	-
Дохід від надання послуг	10 434	16 694
Всього дохід від договорів з клієнтами	27 460	16 694

Протягом 2023 – 2024 років дохід від договорів з клієнтами визнавався Компанією в певний момент часу на підставі письмових договорів.

Станом на 31.12.2024 та 31.12.2023 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 визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

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

За даними декларації з податку на прибуток за 2024 рік, Компанія не мала оподатковуваного прибутку, тому витрати з податку на прибуток відсутні. В 2023 році у Компанії також був відсутній об'єкт оподаткування податком на прибуток.

16. Оренда

В 2023 – 2024 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 2024 році склали: оренда офісу – 1873,5 тис грн., оренда автомобіля - 379,9 тис. грн., в 2023 році – 1 599 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 Товариство з обмеженою відповідальністю з іноземними інвестиціями «ВОЛЬВО Україна» (ЄДРПОУ 30176505 м. Київ, Україна).

Кінцевим бенефіціарним власником є Бекмен Мец Геррі, громадянство: Швеція.

Операції з пов'язаними сторонами за звітний період

Види операцій	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Придбання товарів	20 431	-	-
Придбання послуг	1 873	283	-
Кредити отримані	-	-	-
Процентні витрати нараховані	-	6 428	-

Операції з пов'язаними сторонами за попередній період

Види операцій	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Придбання товарів / послуг	-	2 190	-
Кредити отримані	-	-	-
Процентні витрати нараховані	-	15 526	-

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

Стаття	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Інші довгострокові зобов'язання	-	15 550
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	158	26
Інші поточні зобов'язання	-	751 258

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на початок 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

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом

Види виплат	Звітний період	Попередній період
Поточні виплати (заробітна плата)	2153	2 405
Виплати при звільненні	364	-
Всього	2517	2 405

18. Умовні активи та умовні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 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 31.12.2024 становив 21 975 тис. грн. (станом на 31.12.2023 – 43 071 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 2024 року була списана дебіторська заборгованість за рахунок резерву в сумі 34 186 тис. грн.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Станом на 31 грудня 2024 року Компанія мала фінансові зобов'язання в іноземній валюті в загальній сумі 17 461 тисяч євро, станом на 31 грудня 2023 року – 17 461 тисяч євро. Активи в іноземній валюті представляли собою залишки на поточних рахунках в банках в сумі 1 тис. євро (станом на 31.12.2024) та 201 тис. євро (станом на 31.12.2023). Станом на 31.12.2024 та 31.12.2023 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	201	17 463	(17 262)	1	17 461	(17 460)
Усього	201	17 463	(17 262)	1	17 461	(17 460)

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%	(1 726)	-	(1 746)	-
Послаблення Євро на 10%	1 726	-	1 746	-

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:	88 872	651 415	95 687	23 404	-	859 378
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	23 404	-	23 404
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	-	-	95 687	-	-	95 687
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	1 415	-	-	-	1 415
Поточні фінансові інвестиції	-	650 000	-	-	-	650 000
Гроші та їх еквіваленти	88 872	-	-	-	-	88 872
Фінансові зобов'язання, у тому числі:	-	511 599	239 842	15 550	-	766 991

Інші довгострокові фінансові зобов'язання	-	-	-	15 550	-	15 550
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	183	-	-	183
Інші поточні фінансові зобов'язання	-	511 599	239 659	-	-	751 258
Чистий розрив ліквідності	88 872	139 816	(144 155)	7 854	-	92 387
Сукупний розрив ліквідності	88 872	228 688	84 533	92 387	-	

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:	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)	-	

20. Події після звітного періоду

Згідно з рішенням Святошинської районної в м. Києві державної адміністрації, часткового наряду № 207 від 27.01.2025 року у зв'язку з Указом Президента України №69/2022 «Про загальну мобілізацію» та Указом Президента №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», у межах виконання військово-транспортного обов'язку, здійснено залучення транспортних засобів в кількості 4 штуки, власником яких є ТОВ «ВФС УКРАЇНА». Балансова вартість цих транспортних засобів станом на 31.12.2024 року складала 3 149 тис. грн. та включені до статті «Запаси» Балансу (Звіту про фінансовий стан). Транспортні засоби передано згідно актів приймання-передачі транспортних засобів і техніки від 04.02.2023 року.

Директор

Придорожко Олександр Володимирович

Головний бухгалтер

Боровик Неля Анатоліївна



Звіт про управління

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ВФС УКРАЇНА»

за 2024 рік

м. Київ

ЗМІСТ

1.	Організаційна структура та опис діяльності	3
1.1.	Загальні відомості про товариство	3
1.2.	Керівництво та організаційна структура	4
1.3.	Ключові показники діяльності та ринки збуту	4
2.	Результати діяльності Компанії	6
3.	Ліквідність та зобов'язання	7
4.	Екологічні аспекти	9
5.	Соціальні аспекти та кадрова політика	9
6.	Ризики	11
6.1.	Кредитний ризик	12
6.2.	Ризик ліквідності	13
6.3.	Операційний (операційно-технологічний) ризик	13
6.4.	Юридичний (правовий) ризик	14
6.5.	Ризик репутації	15
6.6.	Стратегічний ризик	15
7.	Дослідження та інновації	16
8.	Фінансові інвестиції	16
9.	Перспективи розвитку	16

Звіт про управління ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВФС УКРАЇНА» (код ЄДРПОУ – 37164056) (надалі – Компанія або ТОВ «ВФС Україна») складений за 2024 рік станом на 31 грудня 2024 року у відповідності до вимог:

- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та доповненнями;
- Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених Наказом Міністерства фінансів України від 07.12.2018р. № 982 із змінами та доповненнями.

1. Організаційна структура та опис діяльності

1.1. Загальні відомості про товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВФС УКРАЇНА» (скорочене найменування - ТОВ «ВФС УКРАЇНА») — фінансова установа, код ЄДРОПОУ 37164056, зареєстрована відповідно до законодавства України, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців – 10721020000025198 від 05.07.2010 р. та є резидентом України.

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

Основними видами діяльності Компанії, згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань протягом звітного періоду були:

- Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг (основний);
- Код КВЕД 45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами;
- Код КВЕД 45.19 Торгівля іншими автотранспортними засобами
- Код КВЕД 77.39 Надання в оренду інших машин, устаткування та товарів, н.в.і.у.
- Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування
- Код КВЕД 77.12 Надання в оренду вантажних автомобілів

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 2024 року Компанія передавала в фінансовий лізинг обладнання, а саме, вантажні автомобілі та будівельну техніку, юридичним особам та фізичним особам – підприємцям.

Мета діяльності Компанії полягає в наданні фінансових послуг, створенні конкурентного середовища, яке дозволить клієнтам обирати та отримувати якісні послуги на вигідних та прозорих умовах.

1.2. Керівництво та організаційна структура

ТОВ «ВФС УКРАЇНА» не має філій, представництв, відділень та інших відокремлених підрозділів.

Вищим органом є загальні збори.

Виконавчим органом, що здійснює управління його поточною діяльністю, є директор.

Організаційна структура Компанії станом на 31.12.2024 р. представлена наступним чином:

- Директор - 1.
- Фахівець з фінансового моніторингу -1.
- Бухгалтер – 1.

Протягом звітного року в організаційній структурі Компанії зміни не відбувались. ТОВ «ВФС Україна» залучає сторонніх фахівців на умовах аутсорсингу.

Діюча організаційна структура Компанії дає змогу координувати роботу всіх підрозділів з урахуванням обсягів та видів економічної діяльності, що здійснюються Компанією, та забезпечує уникнення дублювання функцій.

1.3. Ключові показники діяльності та ринки збуту

Метою діяльності ТОВ «ВФС УКРАЇНА» є надання фінансових послуг для задоволення існуючих потреб з метою вирішення економічних та соціальних проблем і одержання відповідного прибутку для задоволення потреб учасників та працівників Компанії.

Наразі Компанія надає фінансові послуги, а саме, фінансовий лізинг.

ТОВ «ВФС Україна» входить в групу компаній Volvo. Материнським підприємством є Товариство з обмеженою відповідальністю з іноземними інвестиціями «ВОЛЬВО Україна», яке володіє 99,7% 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.

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.

ТОВ «ВФС Україна» 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. ТОВ «ВФС Україна» 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.

ТОВ «ВФС Україна» 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.

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.

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 2024 році склали 31 242 тис. грн.

2. Результати діяльності Компанії

Діяльність Компанії за звітний період є прибутковою. Результати діяльності представлені в таблиці:

Стаття	2024 рік, тис. грн.	2023 рік тис. грн.	Відхилення
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	88 563	99 062	-10 499
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	27 460	16 694	10 766
Інші операційні доходи	52 329	12 400	39 929
Адміністративні витрати	9 585	11 944	-2 359
Витрати на збут	40	-	40
Інші операційні витрати	49 379	83 359	-33 980
Інші фінансові доходи	-	23 577	-23 577
Фінансові витрати	6 428	15 398	-8 970
Чистий фінансовий результат: прибуток	48 000	7 644	40 356

В 2024 році Компанія отримала прибуток, не дивлячись на зменшення обсягу доходів від реалізації. В 2024 році, як і 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.

Елементи операційних витрат представлені у таблиці нижче:

Стаття	2024 рік, тис.грн.	2023 рік тис. грн.	Відхилення
Матеріальні затрати	46	-	46
Витрати на оплату праці	2 517	4 365	-1 848
Відрахування на соціальні заходи	452	637	-185
Амортизація	34	30	4
Інші операційні витрати	55 955	83 359	-27 404
Разом	59 004	88 391	-29 387

Основною частиною інших операційних витрат є резерви під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за орендою. Зменшення розміру резервів у 2024 році порівняно з 2023 обумовлено тим, що у поточному році Компанія продемонструвала значно більш ефективну та стабільну роботу ніж у 2023 році. Це відбулося завдяки адаптації бізнес-процесів до умов військового часу.

Рентабельність активів Компанії:

	2024	2023
Результат діяльності, тис. грн.	48 000	7 644
Середньорічна сума активів, тис. грн.	789 689	677 357
Рентабельність активів, % річних	6,08	1,13

Рентабельність активів (2024 р.) = $48\,000 / (715\,969/2 + 863\,408/2) * 100 = 6,08\%$

Рентабельність активів (2023 р.) = $7\,644 / (715\,969/2 + 638\,744/2) * 100 = 1,13\%$

Таким чином, як можна побачити із таблиці вище, у 2024 році Компанія продемонструвала позитивну динаміку та значно підвищило рентабельність своїх активів.

Компанія втратила значну частину капіталу у зв'язку з девальвацією гривні, значними збитками від курсових різниць та не укладанням договорів фінансового лізингу протягом попереднього звітного року, в результаті чого власний капітал станом на 31.12.2023 досяг від'ємного значення. В 2024 році Компанія отримала чистий прибуток в розмірі 48 000 тис. грн., а також збільшила статутний капіталі за рахунок внесків учасника в розмірі 65 000 тис. грн. Станом на 31.12.204 власний капітал Компанії дорівнював 75 359 тис. грн.

3. Ліквідність та зобов'язання

Основними джерелами фінансування Компанії є кредитні кошти Volvo Treasury. 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. В 2024 році Компанія погасила нараховані відсотки за кредитами Volvo Treasury AB в розмірі 16 222 тис. грн.

Підхід Компанії до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у Компанії ліквідних коштів, достатніх для погашення своїх зобов'язань в строк, як в звичайних, так і в стресових умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків і не піддаючи ризику репутацію Компанії.

Наразі Компанія є ліквідною та платоспроможною, забезпечена власним капіталом та коштами, наданими Volvo Treasury за кредитними договорами. Активи Компанії, що забезпечують своєчасне виконання зобов'язань, в основному представлені дебіторською заборгованістю від операцій фінансового лізингу та коштами, розміщеними на депозитних та поточних рахунках в банках. Основні концентрації активів зосереджені у придбаних за договорами фінансового лізингу прострочених кредитах, що були свого часу надані лізингоотримувачам. Найбільшу питому вагу в складі пасивів займають інші поточні зобов'язання, що складаються із зобов'язань за договорами процентної позики.

Ліквідність Товариства підтримується завдяки:

- контролю вхідних та вихідних грошових потоків;
- проведенням постійної роботи щодо погашення проблемної дебіторської заборгованості;
- прогнозними розрахунками майбутніх операцій.

Показники ліквідності та платоспроможності наведені в таблиці:

Найменування	Формула розрахунку	Станом на 31.12.2023р.	Станом на 31.12.2024р.
Оборотні активи (ф. 1 р. 1195 гр. 4)	Оборотні активи / Поточні зобов'язання	601 119	839 960
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		690 754	768 499
Кзл - коефіцієнт загальної ліквідності		0,87	1,09
<i>Значення Кзл - не менше 1</i>			
Оборотні активи (ф. 1 р. 1195 гр. 4)	(Оборотні активи - Запаси) / Поточні зобов'язання	601 119	839 960
Запаси (ф. 1 р. 1100 гр.4)		-	3 149
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		690 754	768 499
Кпл - коефіцієнт поточної ліквідності		0,87	1,09
<i>Значення Кпл - не менше 1</i>			
Грошові активи (ф. 1 р. 1160 гр. 4 + ф. 1 р. 1165 гр.4)	Грошові активи / Поточні зобов'язання	434 450	738 872
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		690 754	768 499
Кл - коефіцієнт абсолютної ліквідності		0,63	0,96
<i>Значення Кл - не менше 0.25</i>			

Показники ліквідності та платоспроможності Компанії знаходяться в межах нормативних значень, так як Компанія володіє достатнім обсягом вільних ресурсів, які сформувалися завдяки власним джерелам та коштам, залученим за договорами процентної позики, укладеними з материнської компанією.

Загалом Компанія забезпечена власним капіталом, що відповідає всім вимогам нормативно-правових актів, та який фінансова компанія може

використовувати для покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при наданні фінансових послуг. Слід зазначити, що в поточних економічних умовах (російська агресія та бойові дії на території України) ризик ліквідності передбачено може коливатися. Підхід до управління ліквідністю Компанії полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, те, щоб завжди мати достатню ліквідність для виконання своїх зобов'язань, коли вони будуть належними, як в нормальних, так і в стресових умовах, не завдаючи неприйнятних втрат або ризику завдати шкоди репутації Компанії.

Управлінський персонал Компанії проаналізував вплив таких наслідків на даний час та в результаті аналізу було встановлено, що станом на звітну дату ліквідність Компанії забезпечується достатньою кількістю ресурсів (в т.ч. розміщених на поточних та депозитних рахунках у банках), яких вистачає для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх грошових зобов'язань.

4. Екологічні аспекти

Компанія при здійсненні своєї діяльності дотримується позиції бережливого ставлення до природи. Основним принципом діяльності Компанії є раціональне використання природних ресурсів та збереження зовнішнього середовища. Тому Компанія у своїй діяльності дотримується екологічних норм та забезпечує охорону навколишнього середовища. Заходи Компанії щодо поліпшення навколишнього середовища можна розділити за наступними напрямками:

- енергоефективність;
- підвищення екологічної свідомості працівників.

Компанія заохочує своїх співробітників до сприятливих для екологічного середовища дій, таких як збір акумуляторних елементів живлення шляхом організації у офісі Товариства пунктів збору зношених елементів.

Компанія не є платником екологічного податку відповідно до Податкового кодексу України, так як не здійснює викидів забруднюючих речовин в атмосферне повітря стаціонарними джерелами забруднення.

Також Компанія не є платником рентної плати за спеціальне використання води, оскільки вода використовується Компанією виключно для задоволення власних питних і санітарно-гігієнічних потреб.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Компанія дотримується парадигми, що основа успіху бізнесу – це люди.

Компанія поважає права людини і не допускає дискримінації з політичних, релігійних, національних, гендерних, статевих чи інших мотивів.

Компанія надає рівні можливості у працевлаштуванні, професійному й особистісному зростанні всім співробітникам.

Принциповим для Компанії є невикористання дитячої праці.

Компанія з повагою ставиться до вагітних жінок: зберігає робочі місця на період відпустки у зв'язку з вагітністю, пологами та догляду за дитиною до 3-х років.

Найголовнішими завданнями кадрової політики Компанії є формування та збереження високопрофесійного колективу, здатного працювати на перспективу, його розвиток відповідно до потреб Компанії та вимог діючого законодавства, забезпечення умов реалізації прав і обов'язків працівників, що передбачені трудовим законодавством.

В Компанії працюють висококваліфіковані, досвідчені, компетентні спеціалісти. Керівництво Компанії відповідає визначеним НБУ вимогам щодо їх ділової репутації та професійної придатності. Фахівці Товариства мають необхідну освіту та досвід роботи в сфері фінансових послуг.

Середньорічна кількість працівників Компанії у 2024 році складала 2 людини, в т.ч. 1 жінка, з якої перебувала на керівній посаді.

Компанія не має працівників, які перебували у вимушених прогулах.

Інформація про оплату праці працівників Компанії:

Види виплат	Звітний період	Попередній період
Поточні виплати (заробітна плата)	2153	2 405
Виплати при звільненні	364	-
Всього	2517	2 405

З метою посилення стимулювання працівників у досягненні високого рівня продуктивності та ефективності праці, покращення фінансових показників діяльності Компанією застосовується преміювання з урахуванням виконання планових показників.

З метою мінімізації ризиків, пов'язаних з військовою агресією російської федерації проти України, на бізнес Компанії, її результати та, найважливіше, на співробітників, керівництвом Компанії в звітному періоді продовжено вжиття ряду заходів, дотримання яких забезпечує безпеку працівників, а саме:

- використання за необхідності можливостей дистанційної роботи;
- підтримання чистоти на робочому місці працівників;
- забезпечення засобами особистого захисту та дезінфекції.

Кадрова політика Компанії спрямована на підвищення рівня кваліфікації персоналу, яке відбувається з урахуванням напрямків розвитку Компанії, та передбачає навчання персоналу з метою підвищення особистої ефективності,

вдосконалення системи менеджменту, підвищення якості роботи, є стабільною, динамічною і коригується відповідно до економічної ситуації та внутрішніх потреб Компанії. Працівники мають можливість підвищувати кваліфікацію шляхом участі в семінарах та внутрішніх навчальних процесах, що організовуються в Компанії.

Складна ситуація, яка пов'язана з повномасштабним вторгненням російської федерації в Україну змусила працівників Компанії в звітному періоді використовувати дистанційну форму онлайн-навчання за допомогою сервісів Skype, Zoom, Youtube, через які вільно організовуються онлайн-уроки, відеоконференції чи прослуховування вебінарів в режимі реального часу.

Охорона праці та безпека працівників Компанії здійснюється через систему правових, соціально-економічних, організаційно-технічних, санітарно-гігієнічних, лікувально-профілактичних заходів і засобів, спрямованих на збереження життя, здоров'я та працездатності працівників.

В основі успішного розвитку Компанії є принцип загальної поваги до прав людини. Відкрита політика в діяльності Компанії унеможливорює прояви корупції та хабарництва.

6. Ризики

Під ризиками фінансової діяльності розуміється можливість фінансових втрат (збитків), пов'язана із внутрішніми й зовнішніми факторами, що впливають на діяльність установи. Компанія на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та мінімізацію ризиків, на які воно наражається/може наражатися під час роботи, джерел їх виникнення та забезпечує належне управління такими ризиками.

Мета управління ризиками - сприяння підвищенню вартості власного капіталу Компанії з одночасним забезпеченням досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме: клієнтів і контрагентів, керівництва, працівників, власників, органів нагляду, інших сторін. Мета процесу управління ризиками полягає в їх обмеженні або мінімізації, оскільки повністю уникнути ризиків неможливо.

За джерелами виникнення ризики Компанії поділяються на зовнішні і внутрішні.

До зовнішніх належать ризики, які виникають у зовнішньому середовищі і безпосередньо не залежать від діяльності Компанії: ризик форс-мажорних обставин (російська агресія та бойові дії на території України), зовнішньополітичний ризик, макроекономічний ризик, інфляційний ризик і т.п.

До внутрішніх належать ризики, які виникають безпосередньо у зв'язку з діяльністю Компанії та є істотними для нього. Основні внутрішні ризики Компанії:

6.1. Кредитний ризик

З Указом № 64, закріпленим Законом № 2102, в Україні оголошено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року. Не зважаючи на війну в Україні, вагома частина компаній продовжує працювати. Як показало опитування аналітичного центру кадрового порталу grc.ua, 40,2% компаній зберегли діяльність від початку воєнних дій, ще 8,8% ведуть комерційну діяльність частково в залежності від регіону.

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.

2024 рік був третім роком великої війни з російською федерацією. Економічна діяльність України була серйозно порушена у всіх регіонах України через втрату виробничого потенціалу та людського капіталу, руйнування ворогом енергетичної інфраструктури та логістичних ланцюгів, фінансові труднощі. Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, продовжується конверсія реального сектору, відновлений морський транспортний коридор.

Управління/вплив на рівень ризику.

Компанія реалізує ряд заходів, що дозволяють здійснювати управління кредитним ризиком, в тому числі такі: оцінка кредитоспроможності контрагентів, встановлення індивідуальних лімітів та умов платежу в залежності від фінансового стану контрагента, контроль авансових платежів, заходи щодо роботи по стягненню дебіторської заборгованості, тощо. Оцінка кредитоспроможності зовнішніх контрагентів здійснюється по відношенню до всіх лізингоодержувачів. Компанія здійснює постійний моніторинг фінансового стану. Очікувані грошові потоки за фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, переглядаються на постійній основі.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна

інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

6.2. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - 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.

Управління/вплив на рівень ризику.

Процес управління та оцінки ризику ліквідності в Компанії складається з:

- аналізу ліквідності балансу та коефіцієнтів ліквідності;
- встановлення та перегляду лімітів операцій, в т.ч. моніторингу та контролю портфелів активних операцій та оцінки можливих змін;
- прогнозування стану ліквідності при здійсненні нових операцій;
- управлінських заходів (планування операцій, коригування їх умов, припинення проведення операцій тощо).

6.3. Операційний (операційно-технологічний) ризик

Це ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, неефективністю наданих послуг, неможливістю своєчасного прийняття необхідних заходів по виникненню загроз інтересам Компанії, зокрема, з боку його співробітників, що зловживають своїми повноваженнями або ведуть свою діяльність з порушенням етичних норм і невинуватно високими ризиками, що призводять до ослаблення позицій на ринку або до банкрутства (ризик зловживань). Інші аспекти операційного ризику – вагомий збій в роботі інформаційно-технологічних систем, а також пожежі й інші стихійні явища.

Управління/вплив на рівень ризику.

Процедури управління (мінімізації) операційними ризиками включають в себе: здійснення операцій за процедурами та регламентом, що розроблені та затверджені внутрішніми документами Компанії; автоматизацію та стандартизацію операцій; подвійний контроль; своєчасне, повне та достовірне відображення операцій у регістрах бухгалтерського обліку; багаторівневий захист інформації; забезпечення належної матеріально-технічної бази; впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до вимог законодавства України з питань інформаційної безпеки; створення архіву операцій, тощо.

В період повномасштабного нападу російської федерації на територію України безперервній роботі Компанії в цілому сприяла заздалегідь проведена

робота щодо належної організації системи взаємодії підрозділів, достатнього рівня взаємозаміни працівників, можливості працювати дистанційно, забезпечення достатнього рівня технічного оснащення, можливості безперервного функціонування під час дефіциту енергоносіїв тощо.

6.4. Юридичний (правовий) ризик

Це ризик виникнення втрат внаслідок недосконалості правової системи (суперечливість законодавства, відсутність ефективного судового захисту), правозастосовної практики, їх несприятливих змін в місці реєстрації (ведення операцій) Компанії або його контрагентів, невідповідності документів вимогам законодавства, що регулюють його діяльність, порушення Компанією та/або його контрагентами законодавства, договорів, етичних норм і норм прийнятої ділової практики.

Управління юридичним ризиком включає:

- дотримання Компанією вимог нормативно-правових актів України;
- відповідність внутрішніх документів Компанії вимогам чинного законодавства;
- спроможність Компанії своєчасно приводити свою діяльність та внутрішні документи у відповідність до змін в законодавстві;
- легітимність та прийнятність відносин із клієнтами та контрагентами, у рамках діючого законодавства;
- постійний моніторинг змін у законодавстві України, які можуть вплинути на фінансовий стан Компанії або спричинити зміну параметрів його роботи;
- постійний моніторинг всіх судових справ, ініційованих Компанією або проти Компанії.

В умовах воєнного стану зростає ймовірність розірвання договорів, договірні ризики (зокрема, застосування форс-мажорних обставин), судові ризики, ризики контрагентів, пов'язаних з державою-агресором, тощо. Для управління таким ризиком Компанія проводить ретельний аналіз контрагентів, моніторинг договорів, боргових зобов'язань тощо, розробляючи превентивні заходи у відповідності до законодавства.

6.5. Ризик репутації

Це ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів через виникнення у суспільстві негативного сприйняття установи, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому.

Управління/вплив на рівень ризику.

В рамках управління ризиком репутації Компанія здійснює:

- врахування результатів перевірок уповноважених органів державного регулювання, аудиторських компаній;
- постійне вдосконалення стандартів обслуговування клієнтів;
- дотримання внутрішньої дисципліни;
- сприяння дотриманню принципів професійної етики;
- врахування репутації потенційних клієнтів та уникнення контактів із клієнтами з незадовільною репутацією, оскільки такі контакти можуть негативно вплинути на репутацію самої Компанії;
- прогнозування і реагування на зміни ринкового та іншого характеру, які впливають або можуть вплинути на репутацію Компанії, тощо.

На даний час Компанія намагається враховувати складні поточні обставини в країні при взаємодії та співпраці зі своїми клієнтами.

6.6. Стратегічний ризик

Це ризик втрати Компанією займаних позицій на ринку (конкурентоспроможності) або отримання збитків (шкоди) в результаті прийняття топ-менеджерами помилкових напрямів розвитку, помилкових управлінських рішень, або в результаті непередбачених змін зовнішнього середовища.

Управління/вплив на рівень ризику.

Управління стратегічним ризиком, зазвичай, реалізується через системи планування розвитку на період; шляхом забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям та завданням; диверсифікацією продуктів та клієнтів; моніторингом змін законодавства, контролем за послідовним впровадженням завдань та управлінських рішень на всіх організаційних рівнях установи, підвищенням кваліфікації працівників, тощо. На даний час планування та підтримання динамічного розвитку підприємства ускладнюється через військове вторгнення російської федерації на територію України.

Система управління ризиками в Компанії відповідає принципам дієвості та ефективності, усебічності, незалежності, конфіденційності, пропорційності та враховує всі ризики, притаманні його діяльності, розміру, бізнес-моделі. Процес управління ризиками в Компанії охоплює всі організаційні рівні - від рівня керівників Компанії до рівня структурних підрозділів, які безпосередньо приймають та/або генерують ризики. Унаслідок широкомасштабної агресії росії проти України значно зріс рівень усіх ризиків, які впливають на стабільність фінансової організації та ускладнюють її роботу.

7. Дослідження та інновації

Компанія є фінансовою установою, яка у відповідності до чинного законодавства України з питань регулювання діяльності на ринку фінансових послуг надає фінансові послуги на підставі отриманих ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів). Порядок та умови надання фінансових послуг визначені внутрішніми нормативними документами Товариства.

На сьогодні діяльності Компанії не є властивим проведення досліджень, інноваційної діяльності та розробок.

8. Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2024 р. Компанія не має фінансових інвестицій.

В зв'язку з військовою агресією російської федерації Компанія не розглядає можливості здійснення інвестицій в найближчий час.

9. Перспективи розвитку

Враховуючи поточну економічну невизначеність та нестабільність ринку, спричинену військовою агресією російської федерації, що почалася 24.02.2022 року та досі триває, управлінський персонал зважено оцінює здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Управлінський персонал враховує різні сценарії, включаючи обґрунтовано ймовірний сценарій погіршення ситуації й бере до уваги всю наявну актуальну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом. У кожному випадку детальність розгляду ситуації залежить від конкретних фактів та розвитку ситуації в країні в цілому.

Керівництво та учасники Компанії мають намір і в подальшому розвивати діяльність Компанії. Керівництво материнської компанії весь час наголошує, що продовжуватиме фінансувати Компанію до закінчення військового стану. Тож на думку керівництва Компанії, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним та адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасників надавати підтримку Компанії, а також історичний досвід щодо стабільних позитивних результатів та прибуткової діяльності Товариства.

Дотримання керівництвом Компанії принципу безперервності є свідченням того, що:

- Компанія є ліквідною і платоспроможною (здатна генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою, тощо);

- у Компанії відсутні плани та підстави для його ліквідації чи припинення.

В наступному періоді своєї діяльності Компанія вбачає за необхідне продовжити реалізувати такі заходи:

- розвиток і підтримання на високому рівні іміджу та репутації як надійної рентабельної фінансової установи;

- якісне розширення клієнтської бази;

- зростання обсягу операцій фінансового лізингу;

- збільшення прибутку за рахунок розширення клієнтської бази.

ТОВ «ВФС Україна» продовжуватиме працювати та підтримувати економіку країни у цей складний час. Ми працюватимемо у напрямку розширення ринку збуту товарів та послуг, задоволення потреб клієнтів, пошуку нових клієнтів, розширення асортименту товарів та послуг для розвитку бізнесу.

Директор

Придорожко О. В.

Головний бухгалтер

Боровик Н. А.

