



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97

Свідоцтво № 1372 про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської

діяльності видане рішенням АПУ від 26.01.2001 р. № 98

e-mail: info@saf –audit.com.ua

сайт: saf –audit.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА»,

**що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при
реєстрації випуску, або реєстрації випуску та затвердження проспекту цінних
паперів, або звіту про результати розміщення акцій
станом на 30 червня 2025 року**

Адресат

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Учаснику та керівництву ТОВ «ФК «АФАЛІНА»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели огляд проміжної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА» (код ЄДРПОУ 41822439, адреса: 01033, місто Київ, вул. Жилинська, будинок 30/32 (надалі – ТОВ «ФК «АФАЛІНА» або Товариство) у складі Звіту про фінансовий стан на 30 червня 2025 року і відповідних Звітів про сукупний дохід, прибуток та збиток, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів за період з 01.01.2025 по 30.06.2025, який закінчився зазначеною датою, і стислого викладу значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання й достовірне подання цієї проміжної фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV, Міжнародних стандартів фінансової звітності, Положення про порядок здійснення емісії корпоративних облігацій та їх обігу, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.09.2024 № 28/21/1105/К03, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність практикуючого фахівця

Нашою відповідальністю є формування висновку щодо цієї проміжної фінансової звітності на основі огляду, проведеного у відповідності до Закону України «Про аудит

фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, затверджених в якості національних стандартів аудиту (надалі - МСА), та Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 № 555 «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку».

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдання з огляду 2400 «Завдання з огляду історичної фінансової звітності» (переглянутий) та у відповідності до вимог Законодавства України: Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ від 29.12.2023 № 199. МСЗО 2400 (переглянутий) вимагає від нас дійти висновку, чи привернуло нашу увагу щось, що дало підстави вважати, що фінансова звітність у цілому не складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування. Цей стандарт також вимагає від нас дотримання відповідних етичних вимог.

Огляд фінансової звітності відповідно до МСЗО 2400 (переглянутий) є завданням з надання обмеженої впевненості. Практикуючий фахівець виконує процедури, що полягають переважно у розпитуванні управлінського персоналу та, якщо застосовно, інших осіб суб'єкта господарювання, а також у аналітичних процедурах, і оцінює отримані докази.

Процедури, що виконуються під час огляду, є значно меншими за обсяг процедур, які виконуються під час аудиту, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку щодо цієї фінансової звітності.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4 у фінансовій звітності, в якій розкривається вплив військової агресії на діяльність Товариства. Керівництво визнає, що на безперервність діяльності впливає введений військовий стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України. Зазначена подія є такою, що має суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства та може спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності.

Станом на звітну дату управлінський персонал ідентифікував суттєву невизначеність, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Разом з тим, управлінський персонал використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та не має Представництв, розташовані в містах, де на часі проводяться активні військові дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет - зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

З урахуванням викладених факторів, застосовуючи додаткові аудиторські процедури (запити до керівництва, аналіз результатів діяльності після дати балансу і до дати затвердження цієї фінансової звітності) аудитор дійшов висновку, що, попри описані вище поточні обставини та вплив, Компанія здатна продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є обґрунтованим.

Наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Проміжна фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Висновок

На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, дало би нам підстави вважати, що проміжна фінансова звітність, підготовлена за Міжнародними стандартами фінансової звітності, не надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА»** на кінець дня 30 червня 2025 та його фінансові результати, зміни у власному капіталі і грошові потоки за період, що закінчується 30.06.2025, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

На виконання вимог, встановлених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 № 555 «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», Положенням про порядок здійснення емісії корпоративних облігацій та їх обігу, затвердженим рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.09.2024 № 28/21/1105/K03 та Законами України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ від 29.12.2023 № 199, аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку небанківськими фінансовими установами, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації з наступних питань:

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА»

Повне найменування Фонду	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА»
Скорочена назва	ТОВ «ФК«АФАЛІНА»
Код за ЄДРПОУ	41822439
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі	Дата запису: 21.12.2017 Номер запису: 10681020000048334
Ліцензія	Ліцензія на діяльність фінансової компанії з

	дозволеними видами фінансових послуг: факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит (Рішення Національного банку України від 27.12.2024 №21/1838-рк, Витяг із державного реєстру фінансових установ від 30.12.2024 №27-0026/98109)
Основні види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування
Місцезнаходження Товариства	01033, місто Київ, вул. Жилянська, будинок 30/32
Керівник	Сандодзе Йосип Павлович
Головний бухгалтер	Скрипник Валентина Іванівна

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства – Гордєєва Катерина Олександрівна, Україна, 61100, Харківська обл., місто Харків, б. Жасминовий, будинок 3, квартира 40, ПІН 2961309723, тип бенефіціарного володіння: опосередкований вирішальний вплив 99,74%.

ТОВ «ФК «АФАЛІНА» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи, не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Материнською компанією є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕФЕІДА», відсоток частки в статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА» - 100% (код ЄДРПОУ 41807688, місцезнаходження: Україна, 03143, м. Київ, вулиця Академіка Київ, вулиця Академіка Заболотного, будинок 150Г). У Товариства відсутні дочірні компанії.

На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрита інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на 30.06.2025 року відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом МФУ від 19.03.2021 року №163.

Висловлення думки про відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА» створено згідно з протоколом загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА» № 1 від 20 грудня 2017 року, Статут товариства зареєстрований 21.12.2017 № 10681020000048334 Шевченківською районною в місті Києві державною адміністрацією із статутним капіталом в розмірі 6 500 000 гривень.

Засновником Товариства є особа, інформація, про яку наведено в Таблиці:

Учасники	Розмір вкладу у грошовому еквіваленті, грн.	Частка у статутному капіталі (%)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕФЕІДА» ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 41807688, місцезнаходження: 03143, м. Київ, вулиця Академіка Заболотного, будинок 150Г	6500000 (шість мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок	100%

Нова редакція Статуту ТОВ «ФК «АФАЛІНА» затверджена Загальними зборами Учасників ТОВ «ФК «АФАЛІНА» (Протокол № 5 від 23.08.2018 року). Державна реєстрація змін до установчих документів проведена 27.08.2018, номер запису 10681050002048334. Розмір статутного капіталу не змінювався.

Нова редакція Статуту ТОВ «ФК «АФАЛІНА» затверджена Рішенням єдиного учасника ТОВ «ФК «АФАЛІНА» № 14/03-2024 від 14.03.2024 року. Державна реєстрація змін до установчих документів проведена 19.03.2024, номер запису 1000681070011048334. Розмір статутного капіталу не змінювався.

Для обліку статутного капіталу Товариство використовує рахунок бухгалтерського обліку 401 «Статутний капітал». У Товариства станом на 30 червня 2025 року зареєстрований статутний капітал становить 6 500 000 (шість мільйонів) гривень 00 копійок.

На думку аудитора, розмір статутного капіталу ТОВ «ФК «АФАЛІНА» в усіх суттєвих аспектах відповідає установчим документам, інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та в цілому вимогам чинного законодавства.

Висловлення думки щодо формування та сплати статутного капіталу

Згідно наведених даних Засновник Товариства зробив внесок 100% від розміру свого вкладу у вигляді грошових коштів на рахунок, який був відкритий в ПАТ «КБ «Приватбанк» МФО 300711, що підтверджується випискою за поточним рахунком №26009052642047 за період з 27.12.2017 по 29.12.2017, виданою ПАТ «КБ «Приватбанк», згідно платіжних доручень:

Дата	№ платіжного документу	Платник	Сума (грн.)
29.12.2017	1	ТОВ «ЦЕФЕІДА»	100 000,00
29.12.2017	2	ТОВ «ЦЕФЕІДА»	100 000,00
29.12.2017	3	ТОВ «ЦЕФЕІДА»	100 000,00
29.12.2017	4	ТОВ «ЦЕФЕІДА»	100 000,00
29.12.2017	5	ТОВ «ЦЕФЕІДА»	100 000,00
29.12.2017	6	ТОВ «ЦЕФЕІДА»	100 000,00
29.12.2017	7	ТОВ «ЦЕФЕІДА»	100 000,00
29.12.2017	8	ТОВ «ЦЕФЕІДА»	100 000,00
29.12.2017	9	ТОВ «ЦЕФЕІДА»	100 000,00
29.12.2017	10	ТОВ «ЦЕФЕІДА»	100 000,00
29.12.2017	11	ТОВ «ЦЕФЕІДА»	100 000,00
29.12.2017	12	ТОВ «ЦЕФЕІДА»	100 000,00

заборгованості за договором купівлі-продажу цінних паперів № 310524/02-БВ від 31.05.2024 року, укладеного між ТОВ «Цефеїда» (Продавцем) та ТОВ «ФК «Афаліна» (Покупцем) до Додаткового капіталу Товариства без зміни розміру статутного капіталу Товариства в сумі 13 500 000,00 грн (тринадцять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 коп., оцінивши такий внесок у розмірі 13 500 000,00 грн (тринадцять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 коп.

За наслідками фінансово-господарської діяльності ТОВ «ФК «АФАЛІНА» станом на 30.06.2025 має нерозподілений прибуток у сумі 746 тис. грн, відображення якого в обліку здійснено згідно «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій». Зміни за звітний період відбулись внаслідок отримання прибутку в сумі 77 тис. грн.

Таким чином, власний капітал ТОВ «ФК «АФАЛІНА» станом на 30.06.2025 збільшився на 77 тис. грн та складає **20 746 тис. грн**, що відповідає умовам створення власного капіталу, визначеним ст.13, 18 гл. III Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» від 06.02.2018 №2275-VIII. Відображення в звітності власного капіталу відповідає Концептуальній основі фінансової звітності та МСФЗ.

На думку аудитора, розмір власного капіталу відповідає вимогам законодавства України, зокрема вимогам, установленим Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженим постановою Правління НБУ від 27.12.2023 №192, а саме перевищують 10 мільйонів гривень. Інформація про власний капітал в повній мірі розкрита у фінансовій звітності у відповідності до вимог МСФЗ.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Після дати балансу Товариством було здійснено операції відносно активів, які обліковані в залишках на 30.06.2025 року (Примітки 6.9, 6.11, 7.6). А саме:

- Продаж дебіторської заборгованості ТОВ «КВІНСІ ЛОГІСТІКС» балансовою вартістю 13550 тис. грн за 13545 тис. грн;
- Продаж фінансової інвестиції у вигляді договору факторингу ТОВ «АКТА-СЕРВІС» балансовою вартістю 16402 тис. грн за 16395 тис. грн.

Висловлення думки щодо повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій

У складі фінансових інвестицій відображена придбана дебіторська заборгованість за договором факторингу №Ф-01/10/06-18 від 01.10.2018 року, укладеного між ТОВ «ФК «Афаліна» та ТОВ «ФК «ФЕНІКС ПЛЮС», де боржником є ТОВ «АКТА-СЕРВІС», ідентифікаційний номер 34499579, яка передбачає подальший перепродаж (Примітка 6.10). Таким чином, відповідно до облікової політики обрана модель оцінки за справедливою вартістю через прибутки та збитки у відповідності до п.4.1.4 МСФЗ 9.

На думку аудитора, фінансові інвестиції у вигляді придбаної дебіторської заборгованості за договором факторингу відображено в повному обсязі та достовірно.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

ТОВ «ФК «АФАЛІНА» здійснює свою діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів,

які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики збоку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованість згідно строків погашення. ТОВ «ФК «АФАЛІНА» знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище. Товариством враховано вплив обмежувальних заходів, пов'язаних з воєнним станом. Керівництво Товариства продовжуватиме моніторинг потенційного впливу цієї ситуації та буде вживати усіх можливих кроків для мінімізації її наслідків.

Аудитори отримали достатню інформацію та докази того, що у ТОВ «ФК «АФАЛІНА» за даними балансу відсутні активи, які б знаходилися на тимчасово окупованих територіях України. З метою контролю сум прострочених зобов'язань проводиться моніторинг своєчасного погашення заборгованості, формуються резерви на покриття збитків від зменшення корисності заборгованості.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення огляду проміжної фінансової звітності:

Огляд проведено Приватним підприємством «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 23877071. Місцезнаходження: 69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, кв.4 тел. (061) 212-05-81, 212-00-97, e-mail: info@saf-audit.com.ua, веб сайт: www.saf-audit.com.ua

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств» за номером 1372.

Рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки з контролю якості № 2/КЯ від 15.03.2023 року.

Дата та номер договору на проведення огляду проміжної фінансової звітності станом на 30.06.2025 : Договір №69/2025 від 15.07.2025.

Дата початку огляду: 15.07.2025

Дата закінчення огляду: 16.09.2025

Практикуючий фахівець з огляду Чистік Олена Геннадіївна
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 102080)

Від імені ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Генеральний директор Гончарова Валентина Георгіївна
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)



Дата складання Звіту щодо огляду

16 вересня 2025 року

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.
тел. (061) 212-05-91

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"АФАЛІНА"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДР

КОДИ
1801001
UA80000000000126643
240
64.99

Територія

Київ

за КАТОТТГ ¹

Організаційно-правова форма господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення),
н.в.і.у.

за КВЕД

Середня кількість працівників ²

5

Адреса, телефон

вулиця Жилянська, буд. 30/32, ГОЛОСІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01033, Україна

5994320

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 30 червня 2025 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	45	11
первісна вартість	1001	202	202
накопичена амортизація	1002	157	191
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	21	21
знос	1012	21	21
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	-	-
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	45	11
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	23 362	34 398
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	102	-
з бюджетом	1135	-	4
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	154 357	145 108
Поточні фінансові інвестиції	1160	16 399	16 401
Гроші та їх еквіваленти	1165	60	200
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	60	200
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	194 280	196 111
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	194 325	196 122

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 500	6 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	13 500	13 500
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	669	746
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	20 669	20 746
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	25 091	37 822
розрахунками з бюджетом	1620	15	15
у тому числі з податку на прибуток	1621	10	15
розрахунками зі страхування	1625	4	-
розрахунками з оплати праці	1630	41	52
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	147	159
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	148 358	137 328
Усього за розділом III	1695	173 656	175 376
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групи вибуття	1700	-	-
V Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	194 325	196 122

Керівник

САНДОДЗЕ ЙОСИП ПАВЛОВИЧ

Головний бухгалтер
печатка

Скрипник Валентина Іванівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць територіальних громад.

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АФАЛНА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	07	01
41822439		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за I Півріччя 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	22 196	33 407
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(21 122)	(34 413)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 074	-
збиток	2095	(-)	(1 006)
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	-	-
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	(971)	(743)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
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	103	-
збиток	2195	(-)	(1 749)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	93 884
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(92 076)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	103	59
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(26)	(11)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	77	48
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	77	48

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	390	245
Відрахування на соціальні заходи	2510	86	55
Амортизація	2515	34	-
Інші операційні витрати	2520	461	443
Разом	2550	971	743

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

Електронна
Головний бухгалтер
печатка
41822439

ІОСИП
ПАВЛОВИЧ
САНДОДЗЕ
Валентина Іванівна

САНДОДЗЕ ІОСИП ПАВЛОВИЧ

Скрипник Валентина Іванівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АФАЛІНА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	07	01
41822439		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за I Півріччя 2025 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	1 900	11 421
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	43 379
Інші надходження	3095	-	5 950
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(290)	(362)
Праці	3105	(289)	(198)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(92)	(54)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(117)	(62)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(21)	(14)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(48)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(70)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(50 740)
Інші витрачання	3190	(972)	(9 533)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	140	-269
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	50 000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	49 955
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
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	-	45
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	140	-224
Залишок коштів на початок року	3405	60	305
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	200	81

Керівник

Головний бухгалтер

Електронна
печатка
41822439



САНДОДЗЕ ЙОСИП ПАВЛОВИЧ

Скрипник Валентина Іванівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "АФАЛІНА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

07

01

41822439

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал
за I Півріччя 2025 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	6 500	-	13 500	-	669	-	-	20 669
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	6 500	-	13 500	-	669	-	-	20 669
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	77	-	-	77
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	-	-	-	-	-	-	-	-

41822439

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внеск учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погащення 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	-	-	-	-	77	-	-	77
Залишок на кінець року	4300	-	-	13 500	-	746	-	-	20 746

Керівник

Головний бухгалтер
Електронна
печатка
41822439



САНДОДЗЕ ІОСИП ПАВЛОВИЧ

Скрипник Валентина Іванівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "АФАЛІНА"

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

(найменування)

Звіт про власний капітал
за I Півріччя 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2024

07

01

41822430

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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	6 500	-	-	-	529	-	-	7 029
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	6 500	-	-	-	529	-	-	7 029
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	48	-	-	48
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	-	-	13 500	-	-	-	-	13 500
Погадження 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	-	-	13 500	-	48	-	-	13 548
Залишок на кінець року	4300	-	-	13 500	-	577	-	-	20 577

Керівник

Головний бухгалтер

САНДОДЗЕ ЙОСИП ПАВЛОВИЧ

Скрипник Валентина Іванівна



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА»
КОД ЄДРПОУ - 41822439
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ
за 1 півріччя 2025 року, що закінчився
30 червня 2025 року

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА» (надалі – Товариство), є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України.

Товариство зареєстроване: Голосіївська районна в місті Києві державна адміністрація, 21.12.2017 року за №1 068 102 0000 048334. Ідентифікаційний код юридичної особи: 41822439

Країна реєстрації: УКРАЇНА

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю

Офіційна сторінка в Інтернеті: <http://afaline.uafin.net/>

Адреса електронної пошти (E-mail): office@afaline.com.ua

Місцезнаходження Товариства: 01033, місто Київ, вул. Жилианська, будинок 30/32

Основна діяльність Товариства: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний).

Опис про підприємство, його основна діяльність, наявні ліцензії:

Розпорядженням Нацкомфінпослуг №558 від 13.04.2018 р. було прийнято рішення про видачу ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

-надання послуг з фінансового лізингу;

-надання послуг з факторингу;

-надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

-надання гарантій та поручительств (була анульована Розпорядженням Нацкомфінпослуг №599 від 31.03.2020р.)

27 грудня 2024 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ прийняв рішення про надання погодження Товариству зміни обсягу ліцензії (звуження) на діяльність фінансової компанії та виключення з такої ліцензії фінансової послуги – фінансовий лізинг. Відповідне рішення 27.12.2024 № 21/1838-рк прийняте на підставі заяви ТОВ “ФК “АФАЛІНА” від 09 грудня 2024 року.

В зв’язку з тим, що Товариство не здійснювало операцій на ринку лізингових послуг вплив щодо анулювання ліцензії на фінансову звітність відсутній.

На сьогоднішній день Товариство має Ліцензію на діяльність фінансової компанії з дозволеними видами фінансових послуг: факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит (Рішення Національного банку України від 27.12.2024 №21/1838-рк, Витяг із державного реєстру фінансових установ від 30.12.2024 №27-0026/98109)

Фактично в звітному періоді Товариство здійснювало послуги з надання коштів у кредит юридичним особам та здійснення операцій факторингу.

Організаційна структура: ТОВ «ФК «АФАЛІНА» не є підприємством, що становить суспільний інтерес. Дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених структурних підрозділів Товариство не має.

Станом на 30 червня 2025 року єдиним учасником Товариства є:

Учасники Товариства:	30 червня 2025 року	
	Частка у статутному	Сума, грн.
	%	грн
ТОВ «ЦЕФЕІДА»	100	6 500 000,00
Всього:	100,0	6 500 000,00

Материнською компанією є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕФЕІДА», відсоток частки в статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА» - 100% (код ЄДРПОУ 41807688, місцезнаходження: Україна, 03143, м. Київ, вулиця Академіка Київ, вулиця Академіка Заболотного, будинок 150Г).

Група не надає консолідовану фінансову звітність.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства – ГОРДЄЄВА КАТЕРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА, 28.01.1981 р. н., країна постійного проживання - Україна, ПІН 2961309723, тип бенефіціарного володіння: не прямий вирішальний вплив.

Кількість працівників станом на 30 червня 2025 р. складала 5 осіб.

Інформація про органи управління: Вищим органом управління згідно статуту є Загальні збори учасників.

Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність:

Жорсткі умови економічної кризи України в стані війни призводять до низки змін та якості стану ринку фінансових послуг. На протязі півріччя 2025 року кількість учасників небанківського фінансового ринку України продовжує зменшуватись та станом на 01 липня 2025 року на ринку небанківських фінансових послуг працювали: 432 фінансові компанії (було 479 на 01.01.2025р)

Попри скорочення кількості учасників, ринок зростає якісно – активи фінансових компаній за чотири роки зросли на 69%, зокрема у 2024 році – на 24%. У 2024 році 86% фінансових компаній були прибутковими. Основна фінансова послуга – кредитування. У минулому році було видано на 25% більше кредитів населенню, ніж у 2023 році, – 52,5 млрд грн, але це все ж нижчий показник за довоєнний. Ринок мікрокредитування має великий потенціал. Рівень проникнення кредитів (і банківських, і небанківських) відносно ВВП в Україні низький – близько 3% ВВП. Саме з цієї причини, Товариство наразі здійснює більше операцій з надання кредитів, а діяльність з фінансового лізингу та факторингу знаходиться в початковій стадії.

Для фінансового ринку надання кредитування важливо забезпечити його розвиток відповідно до євроінтеграційного процесу. Так, революційним стало ухвалення у 2023 році змін до законодавства про відповідальне кредитування, впровадження яких триває дотепер.

Не менш важливим був секторальний закон про фінансові послуги та фінансові компанії, який запровадив європейську практику щодо ліцензування, вимог до структури власності, корпоративного управління, систем внутрішнього контролю, ліквідності та платоспроможності, складання та подання звітності, ринкової поведінки.

У зв'язку з воєнним періодом виникає перелік проблем, з якими стикається сфера факторингу та надання коштів та банківських металів у кредит. Військове положення та економічна нестабільність спричиняють зниження попиту на фінансові послуги через обмеження доступу до фінансових ресурсів та зміни в споживчій поведінці. Крім того воєнні дії можуть призвести до руйнування майна та інфраструктури, що збільшує ризик втрати активів, який ускладнює умови застави. Економічне відновлення залишається слабким. Високі безпекові ризики, жорстка монетарна політика, дефіцит енергогенерації, брак трудових ресурсів, низькі темпи інвестицій визначають низькі темпи приросту реального ВВП. Реальний сектор гостро потребує інвестицій у відновлення і розширення виробництва. Зберігається структурний дефіцит іноземної валюти. Найбільший негативний вплив продовжують мати погіршення безпекової ситуації та збільшення обстрілів енергооб'єктів.

Згідно зі звітом НБУ, у 2024 році економіка продовжувала відновлюватися завдяки ефективній адаптації до воєнних умов. Проте темпи цього відновлення поступово сповільнювалися через погіршення безпекової ситуації, слабший зовнішній попит та зниження врожайності. Як наслідок, прогноз зростання реального ВВП було знижено до 3,4% замість очікуваних 4,0%.

Інфляція в Україні хоч певною мірою залежить від девальвації до долара, але більшою мірою на її пришвидшення впливали гірші врожаї що зменшило відповідно імпорتنий виторг та вимкнення електроенергії під час липневої спеки та нестачу працівників. Бізнес, який в умовах вимкнень світла працював від генераторів, закладав у ціни своєї продукції та послуг вартість спожитого пального. Попри відносне затишшя на валютному ринку ціни продовжують зростати. Наразі інфляція настільки пришвидшилася, що Нацбанк вже не встигає оновлювати під неї свої прогнози. Тенденція до зростання цін продовжувалась до кінця 2024 року та, ймовірно, зберігатиметься на 2025 рік.

Головний ризик на 2025 рік – продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підірватиме можливості для її відновлення. Зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду фінансовій стабільності та обороноздатності країни.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Проміжна фінансова звітність Товариства за 1 півріччя 2025 є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 1 півріччя 2025, що закінчилося 30 червня 2025, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), та порівняльний період, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається МСБО 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значиться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 1%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан	1 % підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	1 % чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів операційної діяльності	1 % суми чистого руху коштів від
Звіт про зміни у власному капіталі підприємства	1 % розміру власного капіталу

Основи оцінки, застосованої при складанні фінансової звітності

Ця проміжна фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної вартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Дата складання звітності: станом на 30.06.2025 року.

Звітний період: з 01.01.2025 та закінчується 30.06.2025. Порівняльний період: з 01.01.2024 по 30.06.2024.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн). Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б

провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Однак, на протязі 2022-2025р.р. тривають бойові дії на території України та застосовується режим воєнного стану (відповідно до Указу президента України №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.) що дає підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території України взагалі.

Товариство функціонує у нестабільному середовищі, що пов'язано із політичною та фінансовою кризою в Україні, що продовжується у 2025 році, а також продовженням збройного конфлікту. В поточному році не можна виключати нові руйнування інфраструктури та дестабілізацію економіки. Незалежно від того, як будуть розвиватись події, тиснути на економіку буде падіння промислового виробництва через втрати на сході країни, супроводжуване значним скороченням споживчого попиту через зниження реальних доходів населення. Ці події справили та продовжують справляти значний вплив на фінансовий стан Компанії.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі бойових дій та не має активів, що розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Крім того, в разі необхідності, Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Очікується загальний негативний вплив на стан економіки та платоспроможність юридичних і фізичних осіб.

За період I півріччя 2025 року основні доходи склали 22196 тис. грн, що менше ніж в порівняльному періоді на 33,5% (основні доходи в I півріччі 2024 склали 33407 тис. грн). Незважаючи на кризу керівництво змогло утримати прибутковість діяльності за рахунок оптимізації витрат. Показники платоспроможності та ліквідності дотримуються. Припинення роботи Товариства за основним видом діяльності не прогнозується.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива в наступних напрямках:

- відсутність активного ринку фінансових послуг обмежують розвиток діяльності;
- зменшення доходів (за рахунок низької платоспроможності боржників та банкрутства підприємств);
- знецінення активів (в частині вартості активів під час нестабільних коливань курсу валют та попиту на ринку нерухомості); наявності високого ризику знищення активів в зв'язку з наявним ризиком ракетних обстрілів по всій території України.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти росії та Білорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством мають переважно національний характер, тому санкції щодо росії та Білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та за період після дати балансу (особливо під час воєнних дій) таких фактів Товариство не мало.

З урахуванням викладених факторів, керівництво дійшло висновку, що, попри описані вище поточні обставини та вплив, Компанія здатна продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї проміжної фінансової звітності є обґрунтованим. Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка ставить під сумнів здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, Компанія може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків наведена у примітці 3.3.3.

Облікова політика Компанії, застосовувана в 2025 році, відповідає обліковій політиці попереднього звітного періоду, за винятком нових тлумачень, змін та поправок, що набули чинності 1 січня 2025 року.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

Проміжна фінансова звітність за період, що закінчується 30.06.2025, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на формах, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013 № 73 «Загальні вимоги до фінансової звітності»:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 30.06.2025;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2025 по 30.06.2025;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2025 по 30.06.2025;
- Звіт про власний капітал за період з 01.01.2025 по 30.06.2025;
- Примітки, які містять стислий виклад значущих облікових політик та інші пояснення.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в розділі III Звіту про фінансові результати.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ тоді і лише тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Товариство оцінює свої фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю.

При первісному визнанні фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюється за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, які оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат за угодою, які відносяться до придбання або випуску фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на рахунках у банках та грошові кошти, внесені в каси банків для подальшого їх зарахування на поточні рахунки.

Первісна оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Після первісного визнання грошові кошти оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за вирахування резерву під очікувані кредитні збитки, розрахованого відповідно до затвердженої Моделі оцінки резерву під очікувані кредитні збитки. Грошові кошти на поточних рахунках в банку є фінансовими активами Товариства, які обліковуються із врахуванням їх високоліквідної природи, тобто Товариство не враховує вплив зміни грошей в часі, оскільки така інформація є не релевантною.

Товариство відносно грошових коштів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні коштів в банку з високою надійністю (Інвестиційний рівень рейтингу

uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, та Банки, що мають прогноз «стабільний» що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР <https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/>) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 0,5% від суми розміщення);

- при розміщенні коштів в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується у розмірі від 5% до 10% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю

До фінансових активів, оцінених за амортизованою вартістю відносяться активи, утримувані до погашення:

Грошові кошти на поточних та депозитних рахунках,

Торговельна дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість, утримувана до погашення (у тому числі позики),

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання такі активи оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за вирахування резерву під очікувані кредитні збитки.

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

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Резерв забезпечення покриття втрат від дебіторської заборгованості та неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Товариство визнає очікувані кредитні збитки за кожним активом на індивідуальній основі. Розміри збитку визнаються за стадіями кредитного ризику. При відсутності порушень термінів погашення, встановлених договором (стадія 1) розмір кредитного ризику визнається - 0,1%.

Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться:

- фінансовий актив, доступний для продажу – дебіторська заборгованість, призначена для продажу (подальшій переуступці);

- акції та паї (частки) господарських товариств.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для оцінки активів що не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, паїв (часток) господарських товариств та дебіторської заборгованості, яка утримується з метою перепродажу за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, справедлива вартість визначається за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента/контрагента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент/контрагент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова

) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

3.3.5. Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються в подальшому за амортизованою вартістю.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Авансові платежі та передоплата

Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх історичною собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

3.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Групи нематеріальних активів: програмне забезпечення, ліцензії на діяльність та визнане орендоване право за договором оренди.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, тоді і тільки тоді, коли змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянutoї балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо оренди

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі. На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;

- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів. Обліковуються в показниках фінансової звітності такі активи в складі нематеріальних активів.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Товариство є платником податків та зборів на загальній системі оподаткування. Нарахування податків та зборів здійснюється за ставками згідно з чинним законодавством України відповідно до норм ПКУ.

Витрати з податку на прибуток визнаються як сума витрат з поточного та відстроченого податків. Відстрочений податок являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання та їх податковою базою.

Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність того, що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює забезпечення/резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника.

3.7.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає витрати в сумі очікуваної вартості короткострокових виплат працівникам під час надання працівниками відповідних послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.8. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Товариство отримує основний дохід від надання фінансових послуг згідно з зареєстрованими видами діяльності за КВЕД, а саме:

Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг- (за період з 01.01.2025р)

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;

Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний).

Перелічені види діяльності становлять виключну діяльність Товариства та здійснюються за умови дотримання вимог законодавства про фінансові послуги, в тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг.

Дохід від продажу відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з продажу на дату балансу.

Товариство визнає Дохід у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 15 «Дохід від договорів з клієнтами» як збільшення економічних вигід протягом звітного періоду у формі надходжень або покращення активів або зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, окрім збільшення власного капіталу, пов'язаного з отриманням внесків від учасників власного капіталу.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань. Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Дохід від продажу фінансових інструментів або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

3.9. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентовані МСФЗ у Товариства протягом періодів, охоплених цією фінансовою звітністю, відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, банкрутством контрагента, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. У звітному періоді Товариство не мало фінансових активів, які б були прострочені або знецінилися.

Використання ставок дисконтування

Для дисконтування дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, або у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює середньоринковій ставці депозитів за даними НБУ на дату укладання договору.

Згідно вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки повинен відповідати обліковій ставці НБУ на дату укладання договору оренди.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання справедливої вартості	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю			
Поточні фінансові інвестиції (надані у вигляді дебіторської заборгованості, призначеної для продажу)	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості, придбаної за договорами факторингу та припинення визнання якої очікується за договором продажу здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює чистій ринковій вартості (або чистій реалізаційній вартості) такого активу. Це означає, що дебіторська заборгованість оцінюється за ціною, яку можна одержати від її продажу на поточному ринку, за вирахуванням витрат на продаж.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю			
Грошові кошти	Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою	Ринковий	Офіційні курси НБУ

	вартістю.		
Дебіторська заборгованість (призначена для погашення)	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою вартістю.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
Дата оцінки	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	16401	16401	16401	16401

Поточні фінансові інвестиції надані в вигляді дебіторської заборгованості юридичної особи, яка придбана з метою перепродажу, тому було обрано метод обліку за справедливою вартістю з коригуванням через прибуток(збиток).

Інформація про структуру таких активів розкрито в Примітці 6.10.

Справедлива вартість дебіторської заборгованості, доступної для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів. Ціна виходу визначається очікуваннями щодо майбутніх грошових потоків, пов'язаних з фінансовими активами з точки зору Товариства.

5.3. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство здійснює безперервні оцінки ризиків із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня. До третього рівня ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань Товариство відносить ті неспостережені вихідні дані, за якими оцінка не базується на вимірних ринкових даних. Ціна виходу визначається очікуваннями щодо майбутніх грошових потоків, пов'язаних з фінансовими активами з точки зору Товариства.

За дебіторською заборгованістю, яка облікована в складі портфеля активів, призначених для перепродажу Товариством використано професійне судження щодо відповідності справедливої вартості її історичній вартості на підставі подій після дати балансу.

5.4. Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом звітного періоду та за аналогічний період попереднього року переміщень між рівнями ієрархії не було.

5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Протягом звітного періоду та за аналогічний період попереднього року руху активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії не було.

5.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Справедлива вартість фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою вартістю:

тис. грн

Найменування статті	Станом на 30.06.25		Станом на 31.12.24	
	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:				
- кошти на рахунках в банку та готівка	200	200	60	60
Торговельна дебіторська заборгованість	34398	34398	23362	23362
Інша поточна дебіторська заборгованість	145108	145108	154375	154357
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	179706	179706	177797	177779
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
поточна кредиторська заборгованість	175217	175217	173509	173509
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	175217	175217	173509	173509

Балансову вартість торгівельної та іншої дебіторської заборгованості розраховано із врахуванням кредитних ризиків, із використанням положень МСФЗ 9.

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

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

6.1. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

Доходи від реалізації у звітному періоді та за аналогічний період попереднього року були сформовані наступним чином:

Стаття	1 півріччя 2025р.	1 півріччя 2024р.
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):		
Нараховані відсотки за договорами по виданим кредитам	12326	
Дохід від володіння борговими вимогами	9870	33407

Разом	22196	33407
--------------	--------------	--------------

6.2. Собівартість реалізації товарів, робіт, послуг

Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг у звітному періоді та за аналогічний період попереднього року були сформовані наступним чином:

Стаття	1 півріччя 2025р.	1 півріччя 2024р
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг):		
<i>Витрати від володіння борговими вимогами (позиками)</i>	<i>21122</i>	<i>34413</i>
Разом	21122	34413

6.3. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати у звітному періоді та за аналогічний період попереднього року були сформовані наступним чином:

Стаття	1 півріччя 2025р.	1 півріччя 2024р
Заробітна плата та нарахування на неї	476	300
Банківське обслуговування	9	268
Консалтингові, колекторські, аудиторські, нотаріальні та юридичні послуги, оцінка	413	70
Амортизація	34	-
Оренда офісу	34	34
Інші адміністративні витрати	5	71
Разом	971	743

6.4. Фінансові доходи та витрати

Фінансові доходи та витрати у звітному періоді та за аналогічний період попереднього року були сформовані наступним чином:

Стаття	1 півріччя 2025р.	1 півріччя 2024р
Фінансові доходи		
Дохід від відновлення корисності активів		93884
Фінансові витрати		
Витрати від визначення корисності активів		92076

6.5. Податок на прибуток

Відстрочені податкові зобов'язання визначаються щодо тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визначаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Товариство не приймало рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних)

років), визначені відповідно до положень розділу III ПКУ. Разом з тим, визнання відстроченого податкового активу не визнавалось, так як на професійне судження керівництва існує незначна ймовірність виникнення в майбутньому оподаткованого прибутку, який буде погашатись такими різницями та спеціальними нормами Податкового кодексу щодо врегулювання особливостей в оподаткуванні резервів щодо фінансових активів. Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III «Податок на прибуток підприємства» Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ, зі змінами і доповненнями, становила у 2024 році 18 відсотків. На підставі внесених змін до ПКУ в 2025 році ставка податку на прибуток складає 25%.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	30.06.2025	30.06.2024
Прибуток до оподаткування	103	59
Податкова ставка	25%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	26	11
Податковий вплив тимчасових різниць	-	-
На кінець періоду витрати з податку на прибуток	26	11

6.6. Нематеріальні активи

Залишки нематеріальних активів сформовані Товариством за рахунок вартості права користування орендованим майном та ліцензій на здійснення діяльності.

	Права користування орендованим майном	Ліцензії на діяльність	разом
<u>Первісна вартість</u>			
на 31 грудня 2024 року	197	5	202
Надходження			
Вибуття			
на 30 червня 2025 року	197	5	202
<u>Накопичена амортизація</u>			
на 31 грудня 2024 року	157		157
Нарахування амортизації	34		-
на 30 червня 2025	191		191
<u>Чиста балансова вартість</u>			
на 31 грудня 2024 року	40	5	45
на 31 червня 2025 року	6	5	11

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору суборенди №0108-4 від 15.08.2022р. нежитлового приміщення (орендодавець ТОВ «КОВОРКІНГ «РУМС», ідентифікаційний код юридичної особи 43846954) строком до 30.06.2028р. На виконання вимог МСФЗ 16 «Оренда» було визнано орендоване право та проводиться його амортизація.

6.7. Основні засоби.

	Машини та обладнання
<u>Первісна вартість</u>	
на 31 грудня 2024 року	21
Надходження	
Вибуття	
на 30 червня 2025 року	21
<u>Накопичена амортизація</u>	
на 31 грудня 2024 року	21
Нарахування за рік	
Вибуття	
на 30 червня 2025 року	21
<u>Чиста балансова вартість</u>	
на 31 грудня 2024 року	
на 30 червня 2025 року	

Облік необоротних активів ведеться по історичній вартості. За даними обліку первісна вартість основних засобів складає вартість об'єктів, які вичерпали свій фізичний термін експлуатації (комп'ютерна техніка) та досягли нульового значення балансової вартості, але продовжують використовуватись в господарчій діяльності. Переоцінка таких активів недоцільна.

6.8. Грошові кошти (показники в тис.грн)

Показник	30 червня 2025	31 грудня 2024
Рахунки в банках в національній валюті, у тому числі:	200	60
АТ "АБ "РАДАБАНК", МФО 306500	196	56
АТ "КІБ", МФО 322540	2	2
АТ «ОЩАДБАНК», МФО 305482	2	2
Рахунки в банках в іноземній валюті	-	-
Разом	200	60

Грошові кошти відображені за номінальною вартістю. Банки є надійними, доступ до коштів не обмежений.

Рейтинг банків:

1. 9 квітня 2025 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК» (код ЄДРПОУ 21580639) за національною шкалою на рівні uaAAA.
2. Національне рейтингове агентство «Рюрік» на засіданні Рейтингового комітету, що відбулося 30 квітня 2025 року, підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ «АБ «РАДАБАНК» на рівні uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку» та рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні г5-.
3. Ощадбанк у рейтингах:Fitch Rating (дата перегляду 23.09.2024 р.) Довгостроковий рейтинг за національною шкалою прогноз стабільний AA(ukr)

Довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті CCC
Довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті CCC+
Короткостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті C
Рейтинг стійкості ссс

Кредитний ризик визначений як низький. Очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу становить «0»). Керівництво не вбачає факторів, які б вимагали знецінення вартості таких активів. Події після дати балансу також не мають свідчень втрати вартості активів.

6.9. Дебіторська заборгованість

Показник	30.06.2025	31.12.2024
Торговельна дебіторська заборгованість (за послуги)	34398	23362
Інша дебіторська заборгованість	145108	154357
в тому числі :		
Позика співробітникам	1470	1470
Заборгованість по наданим відсотковим позикам (кредитам) іншим юридичним особам	143485	152828
Інше	153	59
Всього	179506	177719

Дебіторська заборгованість (торгова дебіторська заборгованість) представлена Товариством у Звіті про фінансовий стан по суттєвим контрагентам :

тис.грн.

Зміст	30.06.2025	31.12.2024	Строк погаш.	Характер заборгованості
Дебіторська заборгованість за продукцію за послуги: в т.ч.	34 398	23 362		
АГРО-АЛЬЯНС ТОВ ТД	7 839	3 326	30.06.26	Нараховані відсотки по фінансовому кредиту
УКРАЇНСЬКА СУДОПЛАВНА ТОВ	5 033	2 534	30.06.26	Нараховані відсотки по фінансовому кредиту
ЕНЕРДЖИ ЕНЕРГО ІНВЕСТ	3 767	1 781	30.11.25	Нараховані відсотки по фінансовому кредиту
КВІНСІ ЛОГІСТІКС	13550	13550	30.05.26	За продаж акцій
Інші	4209	2171		

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику за кожним фінансовим інструментом з використанням індивідуального підходу. Заборгованість непрострочена, тому кредитний ризик визнаний як низький.

Інша поточна дебіторська заборгованість в основному надана в вигляді заборгованості по наданим позикам (в межах здійснення фінансової діяльності по ліцензії).

Перелік по таким договорам у розрізі найбільш питомих контрагентів (видані позики):

тис.грн.

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Срок погашення
АГРО-АЛЬЯНС ТОВ ТД	22 765	15,7%	Не прострочена	30.06.2026
МІРОПЛАСТ	60 049	41,38%	Не прострочена	25.12.2025

Інші контрагенти (заборгованість кожного контрагента менше 10% від загальної суми боргу)	97290	42,92%	Не прострочена	
Разом	180104	100		

Станом на звітну дату Товариство не має простроченої або знеціненої заборгованості.

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Компанія, станом на кінець звітного періоду проводить перегляд дебіторської заборгованості із метою формування резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості. Станом на 30.06.2025р. Компанія вважає, що у контрагентів-дебіторів ризик непогашення заборгованості є несуттєвим, компанії мають надійний фінансовий стан, ведуть прибуткову діяльність, вчасно та у повному обсязі здійснюють виплати, відсутні прострочення платежів. Резерв очікуваних кредитних збитків Товариством формується за розміром низького кредитного ризику, або непростроченої заборгованості. Як наслідок, розмір очікуваних збитків не суттєвий, становить менше рівня суттєвості, тому не розкривається у примітках.

Інші поточні нефінансові активи

Склад інших поточних нефінансових активів

тис. грн.

Зміст	30.06.2025	31.12.2024
Дебіторська заборгованість		
- за виданими авансам	-	102
- за розрахунками з бюджетом (розрахунки по ПДФО, ЄСВ)	4	-

6.10 Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції :

Зміст	30.06.2025	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
Поточні фінансові інвестиції які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток:		
Заборгованість, придбана по договору факторингу №Ф-01/10/06-18 Боржник - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АКТА-СЕРВІС», ідентифікаційний номер 34499579	16401	8
Всього поточні фінансові інвестиції	16401	8

ТОВ «ФК «Афаліна» враховує дебіторську заборгованість за договором ФАКТОРИНГУ №Ф-01/10/06-18 від 01.10.2018 року, укладеного між ТОВ «ФК «Афаліна» та ТОВ «ФК «ФЕНІКС ПЛЮС», де боржником є ТОВ «АКТА-СЕРВІС», ідентифікаційний номер 34499579. Термін погашення боргу встановлено до 31.12.2025р. Зазначена

заборгованість визначена керівництвом як фінансовий актив, який передбачає подальший перепродаж з урахуванням п.4.1.4 МФЗ 9. Облік здійснюється за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуто/збиток.

Щодо наявних на балансі фінансових інвестицій відсутня інформація щодо виявлення ознак їх додаткового знецінення.

6.11. Власний капітал

Згідно Статуту розмір визначеного статутного капіталу становить 6 500 000 гривень, що відповідає розміру сплаченого статутного капіталу. Додатковий капітал Структура власного капіталу Товариства була наступна:

Найменування статті	Станом на 30.06.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Статутний капітал	6 500	6 500
Додатковий капітал	13 500	13 500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	746	669
Разом	20 746	20 669

Статутний капітал: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА» створено згідно з протоколом загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА» № 1 від 20 грудня 2017 року, Статут товариства зареєстрований 21.12.2017 № 10681020000048334 Шевченківською районною в місті Києві державною адміністрацією із статутним капіталом в розмірі 6 500 000 гривень.

Засновником Товариства є:

Учасники	Розмір вкладу у грошовому еквіваленті, грн.	Частка у статутному капіталі (%)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕФЕІДА» ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 41807688, місцезнаходження: 03143, м. Київ, вулиця Академіка Заболотного, будинок 150Г	6500000 (шість мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок	100%

Сплата внеску до статутного капіталу була здійснена засновником виключно грошовими коштами, перерахованими на розрахунковий рахунок на протязі грудня 2017 року.

Нова редакція Статуту ТОВ «ФК «АФАЛІНА» затверджена Загальними зборами Учасників ТОВ «ФК «АФАЛІНА» (Протокол № 5 від 23.08.2018 року). Державна реєстрація змін до установчих документів проведена 27.08.2018, номер запису 10681050002048334. Розмір статутного капіталу не змінювався.

Нова редакція Статуту ТОВ «ФК «АФАЛІНА» затверджена Рішенням єдиного учасника ТОВ «ФК «АФАЛІНА» № 14/03-2024 від 14.03.2024 року. Державна реєстрація змін до установчих документів проведена 19.03.2024, номер запису 1000681070011048334. Розмір статутного капіталу не змінювався.

На протязі 1 півріччя 2025 року змін до статутного капіталу внесено не було.

Додатковий капітал був сформований в 2024 році шляхом внесення ТОВ Цефеїда (учасник-100% частка володіння) дебіторської заборгованості ТОВ «Цефеїда» за акції (Рішення Єдиного учасника №06/06-2024 від 06.06.2024) без зміни розміру статутного капіталу Товариства в сумі 13 500 000,00 грн (тринадцять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 коп., оцінивши такий внесок у розмірі 13 500 000,00 грн (тринадцять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 коп.

Ця дебіторська заборгованість виникла на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів № 310524/02-БВ від 31.05.2024р, укладеного між ТОВ «Цефеїда» (Продавцем) та ТОВ «ФК «Афаліна» (Покупець). Предметом договору були акції юридичної особи. Загальна договірна вартість придбання склала 13 500 000грн. Термін погашення первісно був визначений – до 04.06.2024р. з подальшою пролонгацією цього терміну.

6.12. Короткострокові забезпечення

Короткострокові забезпечення станом на 30 червня 2025р. становлять 159 тис.грн. (Забезпечення виплат відпусток).

6.13. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Короткострокова заборгованість Товариства представлена у фінансовій звітності у наступному вигляді:

	30 червня 2025р.	31 грудня 2024р.
Поточна кредиторська заборгованість:		
- за товари, роботи, послуги (торгова)	37822	25 091
- за розрахунками з бюджетом	15	15
- за розрахунками зі страхування		4
- за розрахунками з оплати праці	52	41
- за одержаними авансами	-	-
- за розрахунками з учасниками	-	-
Поточні забезпечення	159	147
Інші поточні зобов'язання	137328	148 358
Разом	175376	173 656

Торговельна поточна кредиторська заборгованість надана в вигляді зобов'язань перед юридичними особами за придбані поточні фінансові активи (придбання дебіторської заборгованості за договорами факторингу). Перелік у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума кредиторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі кредиторської заборгованості	Стан заборгованості	Предмет заборгованості	Основні терміни погашення
ФАЛЬКОН ТОВ ФК Код 42114342	21877	58%	Не прострочена	Договір факторингу	01.02.2026
ТОВ "ФК "ФРЕЙЗЕР" Код 42013017	3237	8%	Не прострочена	Договір факторингу	31.12.2025
ТОВ "ФК "ФРЕЙЗЕР" Код 42013017	12708	34%	Не прострочена	Договір факторингу	31.12.2025

Усього	37822	100%			
--------	-------	------	--	--	--

Інша поточна кредиторська заборгованість станом на 30.06.2025 надана у вигляді зобов'язань за відсотковими позиками (кредитами), отриманими у інших юридичних осіб. Перелік у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума кредиторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі кредиторської заборгованості	Стан заборгованості	Предмет заборгованості	Основні терміни погашення
ФАЛЬКОН ТОВ ФК	50 659	37%	Не прострочена	Договори відсоткових позик (кредиту)	30.06.26
КОНГУР ФК ТОВ	21 245	15%	Не прострочена	Договори відсоткових позик (кредиту)	30.06.26
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАН»	13545	9,8%	Не прострочена	Зобов'язання по договору факторингу	31.12.2025
Інші (заборгованість кожного контрагента менше 10% від загальної суми зобов'язань)	51879	38,2%	Не прострочена	Договори позик	
Усього	137328	100%			

Кредиторська заборгованість відображена в звіті за *амортизованою вартістю*.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Протягом звітного періоду Товариство від власного імені і за власний рахунок не було учасником судових процесів, проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови. На протязі порівняльного періоду та 2024 року Товариство мало на розгляді в суді цивільні справи з питань оплати праці окремого працівника. Результат розгляду не здійснив суттєвого впливу на показники діяльності Товариства.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи підпадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть перевірятися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового персоналу, а також компанії, стосовно яких у Товариства є істотний вплив.

До пов'язаних сторін Товариства протягом 2025 року відносилися:

Власники:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «ЦЕФЕІДА» - учасник Товариства з долею участі 100%

- кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - ГОРДЕЄВА КАТЕРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

Управлінський персонал:

- директор Товариства

-внутрішній аудитор.

Протягом 1 півріччя 2025 р. операції з пов'язаними сторонами:

- здійснено нарахування заробітної плати директору Товариства та внутрішньому аудитору.

Операції з пов'язаною особою – керівником Товариства

Операції з оплати праці	1 півріччя 2025, тис. грн.
Заборгованість на 31.12.2024 року	13
Нараховано заробітної плати	102
Виплачено заробітної плати	102
Заборгованість на 30.06.2025 року	13

Операції з пов'язаною особою – внутрішнім аудитором Товариства (Гереліс Оксана Сергіївна)

Операції з оплати праці	1 півріччя 2025, тис. грн.
Заборгованість на 31.12.2024 року	0
Нараховано заробітної плати	79
Виплачено заробітної плати	67
Заборгованість на 30.06.2025 року	12

- на протязі 1 півріччя 2025року операцій з пов'язаними сторонами – власниками не здійснювались. В 1 півріччі 2024року на підставі рішення єдиного учасника (протокол № 06 \06-2024 від 06.06.2024) ТОВ «Цефеїда» було внесено додатковий внесок у вигляді дебіторської заборгованості в сумі 13500тис.грн. про що розкрито інформацію в Примітці 6.15.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти Товариства включають грошові кошти та їх еквіваленти і інші оборотні фінансові активи. Товариство має інші фінансові інструменти, як, наприклад, торгова кредиторська і дебіторська заборгованість, що виникають безпосередньо в ході його операційної діяльності. Товариству властиві кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Загальна програма управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності та неефективності фінансового ринку України і спрямована на зменшення його потенційного негативного впливу на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства контролює процес управління даними ризиками, а діяльність Товариства, пов'язана з фінансовими ризиками, здійснюється згідно з відповідною політикою та процедурами. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик того, що контрагент не виконає своїх зобов'язань за фінансовими інструментами або за контрактом, що може призвести до фінансових збитків. Товариству властивий кредитний ризик від операційної діяльності (насамперед, за торговою дебіторською заборгованістю) та від фінансової діяльності. Фінансові інструменти, які потенційно можуть призвести до суттєвої концентрації кредитного ризику Товариства, складаються в основному із торгової та іншої дебіторської заборгованості.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Кредитний ризик Товариства за грошовими коштами та їх еквівалентами пов'язаний з дефолтом банків по їх зобов'язанням та обмежений сумою депозитів, грошових коштів та їх еквівалентів, розміщених на банківських рахунках. Керівництво Товариства вважає, що банки, в яких розміщено грошові кошти Товариства, мають мінімальну ймовірність невиконання зобов'язань, та здійснює постійний моніторинг фінансового стану цих банків.

З метою управління кредитним ризиком за дебіторською заборгованістю на Товаристві використовується кредитна політика щодо покупців та здійснюється постійний моніторинг кредитоспроможності покупців. Товариство не вимагає надання застави стосовно своїх фінансових активів.

Станом на 30.06.2025 кредитний ризик за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. Максимальна схильність кредитному ризику станом на 30.06.2025 представлена балансовою вартістю кожного класу фінансових активів, наведених нижче.

Клас фінансових активів	на 30.06.2025
Грошові кошти на поточному рахунку	200
Дебіторська заборгованість за послуги,	34398
Дебіторська заборгованість по позикам	143485
Разом	178083
Частка в загальному обсязі активів	90,8%

Кредитний ризик Товариства пов'язаний передусім з дебіторською заборгованістю, що виникає в ході операційної діяльності, а також грошовими коштами у банках на поточному рахунку.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як дуже низький, тому кредитний збиток визнаний в сумі 20 тис. грн (нарахований РОКЗ). Значна сума дебіторської заборгованості буде оплачена протягом 12 місяців від звітної дати.

7.3.2. Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятного для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Протягом 1-го півріччя 2025 року валютні ризики Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство не інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США/ євро.

Інший ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструменту або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, за якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні фінансових зобов'язань, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або інших фінансових активів.

Товариство здійснює аналіз строків погашення активів і зобов'язань і планує свою ліквідність в залежності від очікуваних строків погашення відповідних фінансових інструментів. Потреба Товариства в коротко- і довгостроковій ліквідності здебільшого забезпечується за рахунок грошових коштів від операційної діяльності.

7.3.4. Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України,

керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

7.4. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності = 20 746 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) = 6 500 тис. грн.
- Додатковий капітал = 13 500 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток = 746 тис. грн.

Для здійснення діяльності на ринку фінансових послуг Товариство дотримується вимог регулятора, передбачених Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затверджених Постановою НБУ від 27.12.2023 № 192.

Нормативний документ вимагає дотримання наступних нормативів:

1. **розмір власного капіталу** - відповідно до пункту 13 Положення про пруденційні вимоги встановлено, що власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання двох чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.

Станом на 30.06.2025 фактична сума власного капіталу перевищує нормативний на 10746 тис. грн. Таким чином, Товариство виконує даний норматив.

2. **нормативу левериджу** - відповідно до пункту 19 Положення про пруденційні вимоги, нормативне значення нормативу левериджу має бути не менше ніж три відсотки.

Норматив левериджу розраховується за такими показниками:	Показник на кінець року , тис. грн.
ЗК - зареєстрований (пайовий) капітал;	6500
НПР - нерозподілений прибуток за рік. Фінансова компанія має право включити НПР до розрахунку нормативу левериджу в розмірі та з дотриманням вимог, зазначених у <u>пункті 21</u> або <u>22</u> цього Положення;	746
ПЗ - поточні зобов'язання і забезпечення;	137328
Розрахунок левереджу:	5,27%
Нормативне значення	3%

Значення нормативу левериджу станом на 30.06.2025 відповідає нормативному показнику.

7.5 Робота служби внутрішнього аудиту

Положення про службу внутрішнього аудиту (Положення) Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Афаліна» (ТОВ «ФК «Афаліна») було затверджено Рішенням Єдиного учасника ТОВ «ФК «Афаліна» № 1-СКУ від 29.04.2025 року. За вказаним Положенням внутрішній аудит Товариства, як система контролю за його діяльністю має на меті оцінку та вдосконалення системи внутрішнього контролю.

Внутрішній аудитор приймає участь в удосконаленні систем управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління Товариства з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Товариством вимог законодавства України.

Внутрішній аудитор Товариства проводить об'єктивний аналіз фактичних даних з метою здійснення незалежної оцінки і висловлення думки про надійність і ефективність систем, процесів, операцій, а також здійснює консультативну підтримку керівництва й менеджменту Товариства. Головна мета внутрішнього аудитора - надання незалежних і об'єктивних консультацій, спрямованих на удосконалення діяльності Товариства.

Враховуючи вищенаведене, виходячи із завдань, Служба внутрішнього аудиту Товариства виконує наступні ключові функції:

- нагляд за поточною діяльністю фінансової установи;
- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової установи;
- перевірка результатів поточної фінансової діяльності фінансової установи;
- аналіз інформації про діяльність фінансової установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової установи;
- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової установи.

7.6. Події після Балансу

На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Після завершення звітного (проміжного періоду) Товариством було здійснено операції відносно активів, які обліковані в залишках на 30.06.2025 року. А саме:

1. Укладено ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ № ДА-05092025-01-Ф від 05.09.2025р. за умовами якого здійснена продаж дебіторської заборгованості ТОВ «КВІНСІ ЛОГІСТИКС» код ЄДРПОУ 42063749, (яка в 2024 році виникла за договором купівлі-продажу цінних паперів №050624/02-БВ від 05.06.2024 за балансовою вартістю 13550 тис. грн.). За умовами договору до фактора – ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНА», код ЄДРПОУ 42714783 переходить право вимоги боржника (ТОВ «Квінсі Логістик») в сумі 13545 тис. грн. ТОВ «Афаліна» мала зустрічні вимоги з фактором. Заборгованість, яка виникла у Фактора перед Товариством, була зарахована протоколом про зарахування зустрічних однорідних вимог від 05.09.2025р., яким регулюються відносини, пов'язані із зарахуванням зустрічних однорідних вимог Фактора та Товариства строк виконання яких настав.

2. Укладено ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ № Ф-09092025-01-К від 09.09.2025р. за умовами якого здійснена продаж дебіторської заборгованості ТОВ «АКТА-СЕРВІС» (код ЄДРПОУ 34499579), яка виникла в попередні звітні періоди за договором факторингу №Ф-01/10/06-18 від 01.10.2018р за балансовою вартістю 16402 тис. грн. За умовами договору до фактора – ТОВ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНГУР», код ЄДРПОУ 41962174 переходить право вимоги боржника (ТОВ «АКТА-СЕРВІС») в сумі 16395 тис. грн. ТОВ «Афаліна» мала зустрічні вимоги з фактором. Заборгованість, яка виникла у Фактора перед Товариством, була зарахована протоколом про зарахування зустрічних однорідних вимог від 09.09.2025р., яким регулюються відносини, пов'язані із зарахуванням зустрічних однорідних вимог Фактора та Товариства строк виконання яких настав.

Вішлення про затвердженн фінансової звітності

Фінансова звітність з тверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства – 15 вересня 2025 року. Ні учасник ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Директор

Сандодзе Й.П.

Головний бухгалтер

Скрипник В.І.



Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено печаткою

Заркушів

Генеральний директор

ПП «Аудиторська фірма

«Синтез-Аудит-Фінанс»

Кончарова В.Г.

