

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення загальних зборів учасників
ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»
№12/03/2024 від 12.03.2024р.

Рішення про емісію облігацій серії В
(у разі неоформлення проспекту облігацій)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АЗУРРО ФІНАНС»

Місцезнаходження: Україна, 01133, місто Київ, вул.Коновальця Євгена, будинок 36-Д
Ідентифікаційний код юридичної особи 39080455

I. Інформація про емітента та його фінансово-господарський стан

1	Загальна інформація про емітента:	
1.1	повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» (надалі – Товариство або Емітент)
1.2	скорочене найменування (за наявності)	ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»
1.3	код за ЄДРПОУ	39080455
1.4	місцезнаходження	Україна, 01133, місто Київ, вул.Коновальця Євгена, будинок 36-Д
1.5	засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта)	телефон/факс: (093) 165-95-65 електронна пошта: info@bizfinance.com.ua
1.6	дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента	Дата запису: 04.02.2014 р. Орган, що здійснив державну реєстрацію: Печерська районна в місті Києві державна адміністрація
1.7	предмет і мета діяльності	Товариство створене з метою отримання прибутку шляхом надання фінансових послуг, визначених чинним законодавством України До предмету діяльності Товариства згідно даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відносяться наступні види економічної діяльності: 64.92 Інші види кредитування; 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
1.8	перелік засновників емітента	Засновником Товариства був громадянин України Крутько Дмитро Олегович.
1.9	структура управління емітентом (органи управління емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами емітента)	Структура управління Емітентом (органи управління і контролю Емітентом, порядок їх формування та компетенція) визначаються статтею 7 Статуту Емітента. 7.1. Вищим органом Товариства є Загальні збори Учасників (надалі - "Збори Учасників"). 7.2. Компетенція Зальних Зборів Учасників: 7.2.1. визначення основних напрямів діяльності товариства; 7.2.2. внесення змін до статуту товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності товариством на підставі модельного статуту; 7.2.3. зміна розміру статутного капіталу товариства;

		7.2.4. затвердження грошової оцінки негрошового вкладу учасника; 7.2.5. перерозподіл часток між учасниками товариства у випадках, передбачених цим Статутом; 7.2.6. обрання та припинення повноважень наглядової ради товариства або окремих членів наглядової ради, встановлення розміру винагороди членам наглядової ради товариства; 7.2.7. обрання одноосібного виконавчого органу товариства або членів колегіального виконавчого органу (всіх чи окремо одного або декількох з них), встановлення розміру винагороди членам виконавчого органу товариства; 7.2.8. визначення форм контролю та нагляду за діяльністю виконавчого органу Товариства, створення та визначення повноважень відповідних контрольних органів; 7.2.9. створення інших органів товариства, визначення порядку їх діяльності; 7.2.10. прийняття рішення про придбання товариством частки (частини частки) учасника; 7.2.11. затвердження результатів діяльності товариства за рік або інший період; 7.2.12. розподіл чистого прибутку товариства, прийняття рішення про виплату дивідендів; 7.2.13. прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення товариства, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії), затвердження порядку припинення товариства, порядку розподілу між учасниками товариства у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу товариства; 7.2.14. Встановлення розміру, форми і порядку внесення Учасниками додаткових вкладів. 7.2.15. Виключення учасника з Товариства у випадках передбачених законом; 7.2.16. Створення, реорганізація та ліквідація дочірніх підприємств, філій та представництв Товариства, затвердження їх статутів та положень; 7.2.17. Винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Товариства. 7.2.18. Питань, зазначених у пунктах 7.2.2., 7.2.3. 7.2.13. рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосують три четверті голосів усіх учасників Товариства, які мають право голосу з відповідних питань. Питання вказані у пунктах 7.2.4., 7.2.5., 7.2.9., 7.2.10 приймається одностайно всіма учасниками Товариства, які мають право голосу з відповідних питань. З усіх інших питань рішення приймаються більшістю голосів усіх учасників Товариства, які мають право голосу з відповідних питань. 7.2.19. учасники Товариства у будь-який момент можуть прийняти рішення про облік часток Товариства в обліковій системі часток або про припинення обліку часток в такій системі, що ведеться Центральним депозитарієм цінних паперів на підставі договору з Товариством, у порядку, встановленим комісією. 7.3. Порядок скликання Загальних Зборів Учасників: 7.3.1. Загальні збори учасників скликаються виконавчим органом Товариства або на вимогу учасника або учасників товариства, які на день подання вимоги в сукупності володіють 10 або більше відсотками статутного капіталу Товариства. 7.3.2. Збори Учасників Товариства скликаються не менше ніж два рази на рік. До порядку денного річних загальних зборів учасників обов'язково вносяться питання про розподіл чистого прибутку Товариства, про виплату дивідендів та їх розмір.
--	--	---

		7.3.3. Якщо вартість чистих активів товариства знизилася більш як на 50 відсотків порівняно з цим показником станом на кінець попереднього року, виконавчий орган скликає загальні збори учасників, які мають відбутися протягом 60 днів з дня такого зниження. До порядку денного таких загальних зборів включаються питання про заходи, які мають бути вжиті для покращення фінансового стану Товариства, про зменшення статутного капіталу Товариства або про ліквідацію Товариства. 7.3.4. У разі порушення обов'язку, передбаченого п.7.4.3 цього Статуту та визнання Товариства банкрутом до закінчення трирічного строку з дня зниження вартості чистих активів, передбаченого п.7.4.3. цього Статуту, виконавчий орган солідарно несе субсидіарну відповідальність за зобов'язаннями Товариства. 7.3.5. Учасники Товариства, що володіють у сукупності більш як 10 відсотками статутного капіталу Товариства, мають право вимагати скликання позачергових Зборів Учасників у будь-який час і з будь-якого приводу, що стосується діяльності Товариства. Якщо протягом 10 днів виконавчий орган Товариства не виконав зазначеної вимоги, вони вправі самі скликати Збори Учасників. 7.3.6. Учасники повідомляються про проведення Зборів Учасників персонально із зазначенням дати, часу і місця проведення Зборів Учасників та порядку денного. Якщо до порядку денного включаються питання про внесення змін до статуту Товариства, до повідомлення додається проект запропонованих змін. Товариство зобов'язано повідомити учасників Товариства не менше ніж за 30 днів до запланованої дати проведення загальних зборів учасників. Повідомлення надсилається учасникам Товариства у спосіб передбачений законодавством. 7.3.7. Пропозиції учасника або учасників Товариства, які в сукупності володіють 10 або більше відсотками статутного капіталу Товариства, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного загальних зборів учасників. У такому разі таке питання вважається автоматично включеним до порядку денного загальних зборів учасників. 7.3.8. Після надсилання повідомлення, забороняється внесення змін до порядку денного загальних зборів учасників, крім включення нових питань відповідно до п.7.4.7. цього Статуту. 7.3.9. Виконавчий орган Товариства зобов'язаний повідомити учасників Товариства про внесення змін до порядку денного не менше ніж за 10 днів до запланованої дати загальних зборів учасників. 7.3.10. Виконавчий орган Товариства зобов'язаний надати учасникам Товариства можливість ознайомитися з документами та інформацією, необхідними для розгляду питань порядку денного на загальних зборах учасників. 7.3.11. Учасники зборів, які беруть участь в зборах, реєструються з зазначенням кількості голосів, яку має кожний Учасник. Цей перелік підписується головою та секретарем Зборів Учасників. 7.3.12. Голова Зборів Учасників Товариства організує ведення протоколу. Книга протоколів має бути у будь-який час надана Учасникам Товариства. На їх вимогу повинні видаватися засвідчені витяги з книги протоколів. 7.5. Порядок проведення Загальних Зборів Учасників: 7.5.1. Учасники Товариства беруть участь у загальних зборах учасників особисто або через своїх представників. Загальні збори учасників передбачають спільну присутність учасників Товариства в одному місці для обговорення питань порядку денного або можуть проводитися у режимі відеоконференції, що дозволяє
--	--	---

	бачити та чути всіх учасників загальних зборів учасників одночасно. 7.5.2. На загальних зборах учасників, що проводяться у режимі відеоконференції, ведеться протокол, у якому фіксуються перебіг загальних зборів учасників та прийняті рішення. Протокол підписує Голова загальних зборів учасників або інша уповноважена зборами особа. Кожен учасник Товариства, який взяв участь у загальних зборах учасників, може підписати протокол. 7.5.3. Рішення з питань, не включених до порядку денного загальних зборів учасників, приймається лише за умови, що у них беруть участь всі учасники Товариства, які одностайно надали згоду на розгляд таких питань. 7.5.4. Загальні збори учасників проводяться за місцезнаходженням Товариства. Проведення загальних зборів за межами території України допускається лише за одностайною письмовою згодою всіх учасників Товариства. 7.5.5. Якщо Товариство має одного учасника, рішення з питань, що належать до компетенції загальних зборів учасників, приймаються учасником Товариства одноособово та оформлюються письмовим рішенням учасника. 7.6. Прийняття рішення Зборами Учасників. 7.6.1. Рішення загальних зборів учасників приймаються відкритим голосуванням. 7.6.2. Брати участь у Зборах Учасників з правом дорадчого голосу може Директор Товариства, який не є Учасником Товариства. 7.6.3. Кожен з Учасників Товариства на Зборах Учасників має кількість голосів, пропорційну розміру його частки у статутному капіталі. Голосування на Зборах Учасників проводиться за принципом - на один відсоток статутного капіталу припадає один голос. 7.6.4. Учасник може передати свої повноваження представнику. Представники Учасників можуть бути постійними або призначеними на певний строк. Учасник вправі в будь-який час замінити свого представника у Зборах Учасників, сповістивши про це інших Учасників. Учасник Товариства вправі передати свої повноваження на Зборах Учасників іншому Учаснику або представникові іншого Учасника Товариства шляхом видачі відповідної довіреності. 7.6.5. Учасник Товариства може взяти участь у загальних зборах учасників шляхом надання свого волевиявлення щодо голосування з питань порядку денного у письмовій формі (заочне голосування). Справжність підпису учасника Товариства на такому документі засвідчується нотаріально. 7.6.6. Допускається прийняття рішення методом опитування. У цьому разі проект рішення або питання для голосування надсилається Учасникам, які повинні у письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 днів з моменту одержання повідомлення від останнього Учасника голосування всі вони повинні бути проінформовані головою про прийняте рішення. 7.6.7. Протокол загальних зборів учасників підписує голова загальних зборів або інша уповноважена загальними зборами особа. Кожен учасник Товариства, який взяв участь у загальних зборах учасників має право підписати протокол. 7.7. Виконавчим органом Товариства, що здійснює управління його поточною діяльністю, є Директор. 7.7.1. Директор обирається Зборами Учасників Товариства. 7.7.2. Директор вирішує усі питання діяльності Товариства, крім тих, які віднесено до виключної компетенції Зборів Учасників.
--	---

		Збори Учасників можуть прийняти рішення про передачу частини прав, що належать їм, до компетенції Директора. 7.7.3. Директор підзвітний Зборам Учасників і організує виконання їх рішень. Директор не вправі приймати рішення, обов'язкові для Учасників Товариства. 7.7.4. Директор не може бути одночасно Головою Зборів Учасників. 7.7.5. Директор не рідше одного разу на рік звітує перед Зборами Учасників про свою роботу та про стан справ Товариства. 7.7.6. Директор Товариства, особа, яка виконує обов'язки Директора без довіреності виконує будь-які дії від імені Товариства, укладає та підписує від імені Товариства договори (правочини) та зовнішньоекономічні контракти, відкриває та закриває банківські рахунки Товариства, відкриває та закриває рахунки в інших фінансових установах, видає довіреності, приймає на роботу, звільняє з роботи працівників Товариства, визначає умови оплати праці працівників, затверджує правила процедури та інші внутрішні документи Товариства, видає накази, розпорядження і дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства, має право першого підпису фінансових документів, виступає від імені Товариства і представляє його інтереси в стосунках з органами державної влади, судами, юридичними та фізичними особами, за умови дотримання встановлених цим Статутом обмежень. 7.7.7. Права та обов'язки Директора та його компетенція, встановлюються цим Статутом та чинним законодавством України. 7.7.8. Директор зобов'язаний дотримуватись норм чинного законодавства, цього Статуту та внутрішніх документів Товариства.
1.10	інформація про посадових осіб із зазначенням прізвища, імені, по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, виробничого стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи:	
	голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу	Посада: директор Павлов Артем Михайлович Рік народження: 1987 рік Освіта: вища Кваліфікація: магістр з банківської справи. Виробничий стаж: 14 років Стаж роботи на посаді: 2 роки 6 місяців Основне місце роботи: ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» Посада за основним місцем роботи: директор
	голова та члени наглядової ради (за наявності)	-
	ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності)	-
	корпоративний секретар (за наявності)	-
	головний бухгалтер (за наявності)	Посада: головний бухгалтер Тимошук Олена Миколаївна Рік народження: 1975 рік Освіта: вища Кваліфікація: магістр з фінансів. Виробничий стаж: 30 років Стаж роботи на посаді: 3 роки 6 місяців Основне місце роботи: ТОВ «ХАЙТЕК ЕКСПЕРТ»

		Посада на основному місці роботи: бухгалтер
1.11	відомості про середньомісячну заробітну плату членів колегіального виконавчого органу або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував року, у якому прийнято рішення про емісію облігацій	Середньомісячна заробітна плата Директора за 4 квартал 2023 року становила 12000,00 грн. Середньомісячна заробітна плата Директора за 2024 рік становила 12000,00 грн.
2	Інформація про статутний та власний капітал емітента:	
2.1	розмір статутного капіталу емітента на дату прийняття рішення, відомості щодо його оплати	Станом на 12.03.2024р. статутний капітал Товариства становить 6 350 000,00 грн. Статутний капітал оплачений в повному обсязі.
2.2	розмір частки у статутному капіталі емітента, що перебуває у власності членів виконавчого органу емітента або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу (для емітента - акціонерного товариства також кількість акцій)	-
2.3	перелік осіб, що мають у статутному капіталі емітента частку, що перевищує 5 %	Богодухов Дмитро Олександрович володіє часткою у статутному капіталі Товариства в розмірі 95,5%
2.4	розмір власного капіталу емітента на дату прийняття рішення	Станом на 12.03.2024р. власний капітал Товариства становить 10 181 000 грн
3	Інформація про раніше розміщені цінні папери емітента:	
3.1	інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування	Облігації відсоткові незабезпечені іменні серії А. Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії А Реєстраційний номер 49/2/2021 Дата реєстрації 06.05.2021 Дата видачі 12.08.2021 Номінальна вартість облігації 1 000,00 грн Кількість облігацій 15 000 штук Загальна номінальна вартість 15 000 000,00 грн Форма випуску: іменні Форма існування: електронна Інших цінних паперів Товариство не випускало.
3.2	відомості про фондові біржі, на яких продавались або продаються цінні папери емітента (у разі здійснення таких операцій)	Цінні папери Товариства були допущені до торгів на фондовій біржі АТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА» шляхом їх включення до біржового списку.
3.3	відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені облігації емітента	-
4	Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан (станом на дату прийняття рішення про емісію облігацій – 12.03.2024р.):	

4.1	чисельність штатних працівників	3 особи
4.2	перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну закінчення їх дії	Розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.05.2017р. №1831 про видачу ліцензії на право провадження наступних видів діяльності: - надання послуг з фінансового лізингу; - надання послуг з факторингу; - надання гарантій; - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Строк дії ліцензій необмежений.
4.3	опис діяльності емітента, а саме, дані про:	
	обсяг основних видів продукції (послуг, робіт), що виробляє (надає, здійснює) емітент	Основним видом діяльності Товариства є надання кредитів на поповнення обігових коштів та послуг фінансового лізингу юридичним особам та фізичним особам-підприємцям у відповідності до отриманої ліцензії фінансової установи. Середня тривалість кредитів становить 6-12 місяців, фінансового лізингу – 24 місяці. Максимальний термін кредитування – 12 місяців. Ефективна ставка за кредитами – 40-60% річних, фінансовим лізингом – 35-50% річних. Протягом 2023 року Товариством укладено договори про надання позик (кредитів) із юридичними особами на загальну суму 3 040 тис. грн. За період з 01.01.2024 р. по 12.03.2024р. Товариством укладено 1 договір про надання позик (кредитів) із юридичними особами на загальну суму 200 тис. грн.
	обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента	Товариство не має поточних, короткострокових, довгострокових та/або інших інвестицій.
	відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств	Товариство не приймає участь в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях або інших об'єднаннях підприємств
	відомості про філії та представництва емітента	Товариство не має філій та представництв
4.4	відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків)):	
	які є на дату прийняття рішення про емісію облігацій: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; відомості про остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та	Перелік кредитних правочинів Товариства станом на 12.03.2024р.: Договір №29/09-22 від 29.09.2022р. Кредитор: ТОВ «ФАСТФІНАНС» Загальна сума зобов'язання 105000,00 грн. Безвідсоткова поворотна фінансова допомога. Валюта зобов'язання: гривня. Оплата здійснюється у довільному порядку. Строк виконання договору – 28.09.2024р. Остаточна сума зобов'язання – 105000,00грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеними кредитними правочинами відсутні.

	припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином	
	які не були виконані: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином	-
4.5	можливі фактори ризику в діяльності емітента	Основними ризиками в діяльності Товариства є наступні ризики. Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення. Виникає через неспроможність Товариства запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів. Для управління ризиком ліквідності Товариство використовує наступні методи: - контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг; - обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування; - впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування; - складання прогнозів руху грошових коштів, яке включає заплановані видачі та повернення кредитів. Ринковий ризик – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та внесками не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, Товариство вважає ринковий ризик несуттєвим. Товариство нараховує відсотки за фіксованими

		процентними ставками відповідно до процентної політики, встановленої спостережною радою. Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій Товариства з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Товариства. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням Товариства про фінансові послуги та окремими рішеннями спостережної ради. Цілями управління кредитним ризиком є: - участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур; - забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля; - забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками. Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу. Методами управління кредитним ризиком є: - вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника; - забезпечення кредитів; - спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг); - диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля; - створення резервів.
4.6	відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 5 % статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства	Товариство не володіє більше ніж 5% статутного капіталу (активів) інших юридичних осіб.
4.7	відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до емітента чи юридичної особи, у результаті реорганізації якої утворився емітент, протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення облігацій	-
4.8	фінансова звітність емітента облігацій за звітний період, що передував кварталу, у якому приймається рішення про емісію облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та	Фінансова звітність за 2023 рік наведена наприкінці цього рішення про емісію.

	інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності, або посилання на веб-сайт, на якому розміщено відповідну фінансову звітність	
4.9	фінансова звітність емітента облігацій за звітний рік, що передував року, у якому приймається рішення про емісію облігацій; звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності, або посилання на веб-сайт, на якому розміщено відповідну фінансову звітність	Фінансова звітність за 2023 рік наведена наприкінці цього рішення про емісію.
5	Інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента:	
	повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я, по батькові аудитора	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДВО АУДИТ» Код за ЄДРПОУ 36592116
	місцезнаходження або місце проживання	Україна, 04119, місто Київ, вулиця Деревлянська, будинок 20а, квартира 1
	реквізити свідоцтв про включення до Реєстрів аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 4454

II. Інформація про облігації, щодо яких прийнято рішення про емісію

1	Дата і номер рішення (протоколу) про емісію облігацій (у разі поєднання емісії облігацій із здійсненням публічної пропозиції таких облігацій - зазначення про таке поєднання); найменування органу, який прийняв рішення; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про емісію облігацій	Рішення про емісію облігацій прийнято загальними зборами учасників Товариства (Протокол №12\03\2024 від 12.03.2024р.). В загальних зборах приймав участь 1 учасник, якому належить 95,5% голосів учасників. За прийняття рішення про емісію облігацій віддано 100% голосів учасника, який приймав участь в загальних зборах.
---	---	--

2	Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій (конкретні обсяги та напрями використання, зокрема інформація про об'єкт житлового будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій)	Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій, в повному обсязі планується спрямувати на надання фінансових кредитів та послуг фінансового лізингу фізичним особам-підприємцям (60%) та юридичним особам (40%) в межах ліцензії фінансової установи.
3	Джерела погашення та виплати доходу за облігаціями	Погашення облігацій і виплата відсоткового доходу за ними буде здійснюватися за рахунок коштів Товариства, отриманих від фінансово - господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.
4	Зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, отриманих при розміщенні облігацій в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності	Товариство зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Товариства, для фінансування будівництва житла, а також для покриття збитків від фінансово - господарської діяльності.
5	Зобов'язання емітента щодо прийняття рішення про емісію акцій шляхом проведення конвертації облігацій (у разі прийняття рішення про емісію конвертованих облігацій)	-
6	Інформація про облігації, які пропонуються до розміщення:	
6.1	параметри випуску:	
	характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; конвертовані; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)	Облігації іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)
	кількість облігацій	15 000 (п'ятнадцять тисяч) штук
	номінальна вартість облігації	1 000,00 (одна тисяча) гривень
	загальна номінальна вартість випуску облігацій	15 000 000,00 (п'ятнадцять мільйонів) гривень
	серія облігацій*	Серія В

6.2	інформація щодо забезпечення облігацій (у разі прийняття рішення про емісію забезпечених облігацій):	
	вид забезпечення (порука щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями, або гарантія щодо погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями, або застава щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями)	-
	розмір забезпечення	-
	найменування, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ поручителя(ів)/гаранта(ів), місце та дата проведення його (їх) державної реєстрації	-
	розмір власного капіталу поручителя(ів)/гаранта(ів)	-
	реквізити документів, що підтверджують забезпечення (гарантія/договір поруки)	-
	порядок повідомлення власників забезпечених облігацій про зміну поручителя(ів)/гаранта(ів)	-
	істотні умови договору поруки (сума забезпечення, строк і порядок виконання договору) або основні положення гарантії (гарантійного листа): сума, на яку надається гарантія, строк і порядок виконання або істотні умови договору застави, який укладатиметься емітентом з першими власниками облігацій у період розміщення (суть, розмір і строк виконання зобов'язання, забезпеченого заставою, опис предмета застави, а також інші умови, які погоджуватимуться сторонами договору)	-
	відомості про наявність між емітентом та поручителем/гарантом відносин контролю, укладених правочинів тощо	-

фінансова звітність поручителя(ів)/гаранта(ів) за звітний період, що передував кварталу, у якому приймається рішення про емісію облігацій, та за звітний рік, що передував року, у якому приймається рішення про емісію облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності або посилання на веб-сайт, на якому розміщена відповідна фінансова звітність	-
інформація щодо раніше укладених поручителем(ями)/гарантом(ами)/емітентом договорів поруки стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум забезпечення, строків і порядку виконання договорів)/основних положень раніше наданих гарантій (гарантійних листів) щодо забезпечених облігацій (із зазначенням найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум, на які було надано гарантії, строків і порядку виконання/договорів застави стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, реєстраційних номерів випусків, суті, розміру і строку виконання зобов'язань, забезпечених заставою, опису предмета застави, а також інших умов, які були погоджені сторонами договору))	-
інформація щодо стану фактичного виконання поручителем(ями)/гарантом(ами)/емітентом своїх зобов'язань перед	-

	власниками забезпечених облігацій за раніше укладеними договорами поруки/наданими гарантіями/договорами застави	
6.3	інформація про права, що надаються власникам облігацій, які планується розмістити	Власникам облігацій надаються наступні права: - купувати та продавати облігації на вторинному ринку цінних паперів з урахуванням вимог чинного законодавства; - отримувати номінальну вартість облігацій при їх погашенні та відсотковий дохід у терміни, встановлені рішенням про емісію облігацій; - пред'являти облігації для їх викупу Товариством; - здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству.
6.4	інформація про права, власників акцій, в які мають бути конвертовані облігації (у разі емісії конвертованих облігацій)	-
6.5	інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями, власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника, а також реквізити: правовстановлювальних документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями; дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта); дозволу на виконання будівельних робіт; договору підряду, укладеного між замовником і підрядником, та інших документів (проектна, кошторисна, тендерна документація, тендерні пропозиції, акцепт тендерної пропозиції, повідомлення, запити, претензії тощо), які встановлюють, конкретизують, уточнюють або змінюють умови договору підряду (договірна документація) (у разі якщо для будівництва об'єкта емітент залучає підрядника); рішення про затвердження проектної документації; ліцензії на будівельну діяльність	-

	(вишукувальні та проектні роботи для будівництва, зведення несучих та огорожувальних конструкцій, будівництво та монтаж інженерних і транспортних мереж); договору про пайову участь в проектуванні та будівництві об'єкта житлового будівництва, інвестиційного договору, договору про співробітництво, договору поруки тощо (у разі укладання такого договору) (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій)	
7	Порядок розміщення облігацій та їх оплати:	
7.1	дати початку та закінчення розміщення облігацій; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі розміщення облігацій	Дата початку розміщення облігацій: 08.05.2024р. Дата закінчення розміщення облігацій: 06.07.2024р. Укладання договорів з першими власниками у процесі розміщення облігацій буде здійснюватися за адресою місцезнаходження Товариства: Україна, 01133, місто Київ, вул.Коновальця Євгена, будинок 36-Д, офіс 63/200
7.2	можливість дострокового закінчення розміщення облігацій (у разі якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)	У разі, якщо на запланований обсяг облігацій будуть достроково укладені договори з першими власниками та за умови їх повної оплати, Директор Товариства має право прийняти рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій.
7.3	дії, що проводяться в разі дострокового закінчення розміщення облігацій (якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)	У разі прийняття Директором Товариства рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій, Директор Товариства одночасно приймає рішення про затвердження результатів емісії облігацій та затвердження звіту про результати емісії облігацій.
7.4	порядок подання заяв на придбання облігацій	Заяви на придбання облігацій подаються учасниками розміщення до Товариства за його місцезнаходженням в строк з 08.05.2024р. по 06.07.2024р. включно. В заяві інвестора – юридичної особи зазначаються: - Повне найменування; - Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер для нерезидентів); - Кількість облігацій, яку має намір придбати особа; - Телефон контактної особи, e-mail.

7.5	порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій	Договори купівлі-продажу облігацій укладаються за місцезнаходженням Товариства в робочі дні в строк з 08.05.2024р. по 06.07.2024р. включно . Розрахунки за укладеними договорами здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати».
7.6	строк та порядок оплати облігацій, зокрема:	
	запланована ціна продажу облігацій під час розміщення (за номінальною вартістю/з дисконтом (нижче номінальної вартості)/вище номінальної вартості)	Запланована ціна продажу облігацій під час розміщення дорівнює номінальній вартості. Фактична ціна продажу визначається попитом та пропозицією, але не може бути меншою за номінальну вартість.
	валюта, у якій здійснюється оплата облігацій (національна або іноземна валюта)	Національна валюта
	найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься плата за облігації (якщо оплата облігацій здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, - окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах)	Реквізити банківського рахунку для оплати облігацій Емітента: UA 15 322540 0000026506101048328 АТ "КОМІНБАНК" (м. Київ) МФО 322540 Розрахунки здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати».
	строк оплати облігацій	Строк оплати облігацій встановлюється умовами договорів купівлі – продажу облігацій. Кожен інвестор в облігації має оплатити вартість облігацій у повному обсязі до дати закінчення розміщення облігацій, а саме до 06.07.2024р. включно .
7.7	відомості про андеррайтера (якщо емітент користується його послугами щодо розміщення облігацій цього випуску):	
	повне найменування	-
	код за ЄДРПОУ	-
	місцезнаходження	-
	номери телефонів та факсів	-
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме андеррайтингу	-
7.8	відомості про особу, визначену на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів (депозитарну установу/Центральний депозитарій цінних паперів):	
	повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ»
	місцезнаходження	вул.Якубенківська, 7-г, м. Київ, 04107

	код за ЄДРПОУ	30370711
	реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору)	-
	номер, серія та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи (зазначаються у разі, якщо особою, визначеною на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів, є депозитарна установа)	-
8	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі визнання емісії облігацій недійсною	Товариство протягом 5 робочих днів з дня прийняття реєструвальним органом рішення про визнання емісії недійсною персонально повідомляє перших власників облігацій про визнання емісії облігацій недійсною. Директор Товариства забезпечує повернення першим власникам внесків, внесених ними як плата за облігації Товариства, протягом п'яти місяців з дати прийняття рішення про визнання емісії облігацій недійсною.
9	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії облігацій	У разі незатвердження Директором Товариства у встановлені законом строки результатів емісії облігацій, Директор Товариства забезпечує повернення першим власникам внесків, внесених ними як плата за облігації протягом п'яти місяців з дати закінчення розміщення облігацій.
10	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі відмови від емісії облігацій після початку розміщення облігацій	У разі прийняття Директором рішення про відмову від емісії до початку розміщення облігацій Товариство: - протягом 5 робочих днів після прийняття рішення про відмову від емісії оприлюднює інформацію про відмову від емісії облігацій в загальнодоступній інформаційній базі даних реєструвального органу про ринок цінних паперів та на власному веб-сайті або персонально повідомляє осіб, які відповідно до рішення про емісію облігацій є учасниками такого розміщення, про відмову від емісії облігацій; - зупиняє розміщення облігацій (якщо відповідне рішення прийнято до дати закінчення розміщення облігацій) - повертає першим власникам внески, внесені ними як плата за облігації, не пізніше 30 календарних днів з дати прийняття рішення про відмову від емісії облігацій.
11	Порядок надання інвесторам рішення про емісію облігацій	Товариство в особі Директора надає інвесторам засвідчену копію рішення про емісію облігацій на їх запит, шляхом направлення електронної форми такого рішення засобами e-mail або надання паперової форми інвестору (уповноваженому представнику) за місцезнаходженням Товариства.
12	Перелік осіб, які є учасниками розміщення облігацій (крім випадку здійснення публічної пропозиції емітентом у процесі емісії), із зазначенням:	
12.1	для юридичних осіб - резидентів: найменування, місцезнаходження,	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "ПРЕМ'ЄРА" 36756239

коду за ЄДРПОУ, місця та дати проведення державної реєстрації	03150, м.Київ, ВУЛИЦЯ ПРЕДСЛАВИНСЬКА, будинок 28, кімната 702 Печерська районна в місті Києві державна адміністрація Дата державної реєстрації: 10.11.2009р. Номер запису: 1 070 102 0000 037999 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОЦЕСИНГ-ЦЕНТР КАРДСЕРВІС" 41490983 01133 м. Київ, вул. Євгена Коновальця, буд. 36-Д Печерська районна в місті Києві державна адміністрація Дата державної реєстрації: 01.08.2017р. Номер запису: 1 070 102 0000 069833 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УНІВЕР КАПІТАЛ" 33592899 01033, м.Київ, ВУЛИЦЯ ЖИЛЯНСЬКА, будинок 59, офіс 102 Голосіївська районна в місті Києві державна адміністрація Дата державної реєстрації: 29.06.2005р. Номер запису: 1 068 145 0000 027590 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФЛЕТФІНАНС" 41808676 Україна, 01133, місто Київ, вул.Коновальця Євгена, будинок 36-Д Печерська районна в місті Києві державна адміністрація Дата державної реєстрації: 14.12.2017р. Номер запису: 10701020000072454 ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "СЕЛЕНА-ТУР" 36352200 Україна, 04050, місто Київ, ВУЛИЦЯ МЕЛЬНИКОВА, будинок 12, офіс 63, ПРИМ. №4 Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація Дата державної реєстрації: 10.02.2009р. Номер запису: 10741020000032749 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТУРИСТИЧНА КОМПАНІЯ "СЕЛЕНА-ТУР" 36413713 Україна, 04050, місто Київ, ВУЛИЦЯ ІЛЛЄНКА ЮРІЯ, будинок 12, офіс 63, ПРИМ. №5 Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація Дата державної реєстрації: 31.03.2009р. Номер запису: 10741020000033226 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КІЇВТРАНСГРУП" 38989799 Україна, 04050, місто Київ, ВУЛИЦЯ ІЛЛЄНКА ЮРІЯ, будинок 12, приміщення 63-А, КІМНАТА 2 Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація Дата державної реєстрації: 22.11.2013р. Номер запису: 10741020000047667
--	---

		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТСЕРВІС" 41125531 Україна, 01133, місто Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д Дата державної реєстрації: 03.02.2017р. Номер запису: 1 070 102 0000 067154 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРДСЕРВІС" 39551837 01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, буд. 36-Д Печерська районна державна адміністрація в місті Києві Дата державної реєстрації: 17.12.2014р. Номер запису: 1 068 102 0000 038126 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «1Й ФЕМІЛІ ОФІС» 43199034 Україна, 02068, місто Київ, вулиця Урлівська, будинок 36, корпус А, квартира 76 Дата державної реєстрації: 29.08.2019р. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БТС БРОКЕР» 37686943 Україна, 04070, місто Київ, вулиця Іллінська, будинок 8 Дата державної реєстрації: 09.04.2011р. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАСТФІНАНС» 39908548 Україна, 01133, місто Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д Дата державної реєстрації: 23.07.2015р.
12.2	для юридичних осіб - нерезидентів: найменування, місцезнаходження, реквізитів документа, що свідчить про реєстрацію цієї юридичної особи в країні її місцезнаходження (копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи)	-
12.3	для фізичних осіб - резидентів: прізвища, імені, по батькові, місця проживання, номера та серії	-

	паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ	
12.4	для фізичних осіб - нерезидентів: прізвища, імені, по батькові (за наявності), громадянства, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ	-
13	Умови та дата закінчення обігу облігацій	На вторинному ринку цінних паперів, облігації Товариства обертаються вільно з урахуванням вимог чинного законодавства. Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах у відповідності до законодавства про депозитарну систему України. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника і підтверджується випискою з відповідного рахунку. Обіг облігацій дозволяється після реєстрації реєструвальним органом звіту про результати емісії облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується 01.04.2029р. включно. На вторинному ринку цінних паперів облігації продаються за договірною ціною.
14	Інформація щодо викупу емітентом облігацій:	
	випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій	Товариство зобов'язується викупити облігації, якщо власником облігацій буде надано відповідне повідомлення про здійснення продажу облігацій в строки подання повідомлень, визначених в таблиці 1. Для здійснення Емітентом викупу у дати викупу, вказані в таблиці 1, власник облігацій або уповноважена ним особа (далі – продавець) надає Емітенту повідомлення про намір здійснити продаж облігацій у строки, вказані в таблиці 1. Подання повідомлень здійснюється власниками облігацій (або уповноваженими ними особами) за адресою Емітента: Україна, 01133, місто Київ, вул.Коновальця Євгена, будинок 36-Д, офіс 63/200 або засобами електронного зв'язку з наступним наданням оригіналів не пізніше строків, вказаних в таблиці 1. Обов'язковий викуп емітентом в дати викупу, вказані в таблиці 1, проходить без застосування принципу «поставка проти оплати». Повідомлення, подані до або після періоду, вказаного в таблиці 1, вважаються недійсними. Повідомлення має містити: назву продавця (для фізичної особи – П.І.Б.); П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи укладати такі угоди (статут, довіреність тощо); кількість облігацій, запропонована до викупу; платіжні реквізити; поштову та юридичну адресу; контактні телефони, адреси електронної пошти (за наявності); номер рахунку продавця в цінних паперах, номер рахунку в депозитарії та назву депозитарної установи, що обслуговує рахунок продавця в цінних паперах; згоду продавця з умовами продажу облігацій. Протягом 5 (п'яти) робочих днів, що передують даті початку викупу, відповідно до таблиці 1, Емітент укладає угоди купівлі-

		продажу облігацій із продавцями, що належним чином подали повідомлення про намір здійснити продаж облігацій. Якщо дата викупу облігацій припадає на святковий (вихідний) день згідно чинному законодавству України, викуп здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. На дату початку здійснення викупу облігацій продавець перераховує облігації в обумовленій кількості, на рахунок Емітента в депозитарії, після чого Емітент у дати викупу, вказані в таблиці 1, виплачує продавцю грошові кошти. Якщо власник облігацій не перерахував протягом терміну викупу належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії, вважається, що такий власник відмовився від вимоги обов'язкового викупу облігацій щодо яких було подано повідомлення про здійснення продажу облігацій. Окрім вищезазначених умов обов'язкового викупу облігацій, за взаємною згодою власника облігацій і Товариства, Товариство має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який строк під час обігу облігацій, за обумовленою сторонами ціною. Строк, порядок та умови такого викупу визначаються сторонами (власником облігацій і Товариством) самостійно шляхом переговорів та взаємних домовленостей.																								
	порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій	Товариство повідомляє власників облігацій про строки та порядок здійснення викупу облігацій шляхом оприлюднення цього рішення про емісію на веб-сайті http://bizfinance.com.ua В рішенні зазначені строки, у які облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для здійснення обов'язкового викупу протягом усього строку обігу облігацій.																								
	порядок встановлення ціни викупу облігацій	Ціна викупу облігацій дорівнює їх номінальній вартості.																								
	строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу	<table><tr><th colspan="4">Таблиця 1.</th></tr><tr><th>Дата початку прийому повідомлень</th><th>Дата закінчення прийому повідомлень</th><th>Дата початку викупу</th><th>Дата закінчення викупу</th></tr><tr><td>03.03.2025</td><td>07.03.2025</td><td>07.04.2025</td><td>08.04.2025</td></tr><tr><td>02.03.2026</td><td>06.03.2026</td><td>06.04.2026</td><td>07.04.2026</td></tr><tr><td>01.03.2027</td><td>05.03.2027</td><td>05.04.2027</td><td>06.04.2027</td></tr><tr><td>28.02.2028</td><td>03.03.2028</td><td>03.04.2028</td><td>04.04.2028</td></tr></table>	Таблиця 1.				Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу	03.03.2025	07.03.2025	07.04.2025	08.04.2025	02.03.2026	06.03.2026	06.04.2026	07.04.2026	01.03.2027	05.03.2027	05.04.2027	06.04.2027	28.02.2028	03.03.2028	03.04.2028	04.04.2028
Таблиця 1.																										
Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу																							
03.03.2025	07.03.2025	07.04.2025	08.04.2025																							
02.03.2026	06.03.2026	06.04.2026	07.04.2026																							
01.03.2027	05.03.2027	05.04.2027	06.04.2027																							
28.02.2028	03.03.2028	03.04.2028	04.04.2028																							
15	Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових облігацій):																									

15.1	дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями	Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється у строки, вказані в таблиці 2: Таблиця 2 <table><tr><th>№</th><th>Дата початку відсотково го періоду</th><th>Дата закінчення відсотково го періоду</th><th>Дата початку виплати відсотково го доходу</th><th>Дата закінчення виплати відсотково го доходу</th><th>Днів у пері оді</th></tr><tr><td>1</td><td>08.05.2024</td><td>07.07.2024</td><td>08.07.2024</td><td>11.07.2024</td><td>61</td></tr><tr><td>2</td><td>08.07.2024</td><td>06.10.2024</td><td>07.10.2024</td><td>10.10.2024</td><td>91</td></tr><tr><td>3</td><td>07.10.2024</td><td>05.01.2025</td><td>06.01.2025</td><td>09.01.2025</td><td>91</td></tr><tr><td>4</td><td>06.01.2025</td><td>06.04.2025</td><td>07.04.2025</td><td>10.04.2025</td><td>91</td></tr><tr><td>5</td><td>07.04.2025</td><td>06.07.2025</td><td>07.07.2025</td><td>10.07.2025</td><td>91</td></tr><tr><td>6</td><td>07.07.2025</td><td>05.10.2025</td><td>06.10.2025</td><td>09.10.2025</td><td>91</td></tr><tr><td>7</td><td>06.10.2025</td><td>04.01.2026</td><td>05.01.2026</td><td>08.01.2026</td><td>91</td></tr><tr><td>8</td><td>05.01.2026</td><td>05.04.2026</td><td>06.04.2026</td><td>09.04.2026</td><td>91</td></tr><tr><td>9</td><td>06.04.2026</td><td>05.07.2026</td><td>06.07.2026</td><td>09.07.2026</td><td>91</td></tr><tr><td>10</td><td>06.07.2026</td><td>04.10.2026</td><td>05.10.2026</td><td>08.10.2026</td><td>91</td></tr><tr><td>11</td><td>05.10.2026</td><td>03.01.2027</td><td>04.01.2027</td><td>07.01.2027</td><td>91</td></tr><tr><td>12</td><td>04.01.2027</td><td>04.04.2027</td><td>05.04.2027</td><td>08.04.2027</td><td>91</td></tr><tr><td>13</td><td>05.04.2027</td><td>04.07.2027</td><td>05.07.2027</td><td>08.07.2027</td><td>91</td></tr><tr><td>14</td><td>05.07.2027</td><td>03.10.2027</td><td>04.10.2027</td><td>07.10.2027</td><td>91</td></tr><tr><td>15</td><td>04.10.2027</td><td>02.01.2028</td><td>03.01.2028</td><td>06.01.2028</td><td>91</td></tr><tr><td>16</td><td>03.01.2028</td><td>02.04.2028</td><td>03.04.2028</td><td>06.04.2028</td><td>91</td></tr><tr><td>17</td><td>03.04.2028</td><td>02.07.2028</td><td>03.07.2028</td><td>06.07.2028</td><td>91</td></tr><tr><td>18</td><td>03.07.2028</td><td>01.10.2028</td><td>02.10.2028</td><td>05.10.2028</td><td>91</td></tr><tr><td>19</td><td>02.10.2028</td><td>31.12.2028</td><td>01.01.2029</td><td>04.01.2029</td><td>91</td></tr><tr><td>20</td><td>01.01.2029</td><td>01.04.2029</td><td>02.04.2029</td><td>05.04.2029</td><td>91</td></tr></table>	№	Дата початку відсотково го періоду	Дата закінчення відсотково го періоду	Дата початку виплати відсотково го доходу	Дата закінчення виплати відсотково го доходу	Днів у пері оді	1	08.05.2024	07.07.2024	08.07.2024	11.07.2024	61	2	08.07.2024	06.10.2024	07.10.2024	10.10.2024	91	3	07.10.2024	05.01.2025	06.01.2025	09.01.2025	91	4	06.01.2025	06.04.2025	07.04.2025	10.04.2025	91	5	07.04.2025	06.07.2025	07.07.2025	10.07.2025	91	6	07.07.2025	05.10.2025	06.10.2025	09.10.2025	91	7	06.10.2025	04.01.2026	05.01.2026	08.01.2026	91	8	05.01.2026	05.04.2026	06.04.2026	09.04.2026	91	9	06.04.2026	05.07.2026	06.07.2026	09.07.2026	91	10	06.07.2026	04.10.2026	05.10.2026	08.10.2026	91	11	05.10.2026	03.01.2027	04.01.2027	07.01.2027	91	12	04.01.2027	04.04.2027	05.04.2027	08.04.2027	91	13	05.04.2027	04.07.2027	05.07.2027	08.07.2027	91	14	05.07.2027	03.10.2027	04.10.2027	07.10.2027	91	15	04.10.2027	02.01.2028	03.01.2028	06.01.2028	91	16	03.01.2028	02.04.2028	03.04.2028	06.04.2028	91	17	03.04.2028	02.07.2028	03.07.2028	06.07.2028	91	18	03.07.2028	01.10.2028	02.10.2028	05.10.2028	91	19	02.10.2028	31.12.2028	01.01.2029	04.01.2029	91	20	01.01.2029	01.04.2029	02.04.2029	05.04.2029	91
№	Дата початку відсотково го періоду	Дата закінчення відсотково го періоду	Дата початку виплати відсотково го доходу	Дата закінчення виплати відсотково го доходу	Днів у пері оді																																																																																																																											
1	08.05.2024	07.07.2024	08.07.2024	11.07.2024	61																																																																																																																											
2	08.07.2024	06.10.2024	07.10.2024	10.10.2024	91																																																																																																																											
3	07.10.2024	05.01.2025	06.01.2025	09.01.2025	91																																																																																																																											
4	06.01.2025	06.04.2025	07.04.2025	10.04.2025	91																																																																																																																											
5	07.04.2025	06.07.2025	07.07.2025	10.07.2025	91																																																																																																																											
6	07.07.2025	05.10.2025	06.10.2025	09.10.2025	91																																																																																																																											
7	06.10.2025	04.01.2026	05.01.2026	08.01.2026	91																																																																																																																											
8	05.01.2026	05.04.2026	06.04.2026	09.04.2026	91																																																																																																																											
9	06.04.2026	05.07.2026	06.07.2026	09.07.2026	91																																																																																																																											
10	06.07.2026	04.10.2026	05.10.2026	08.10.2026	91																																																																																																																											
11	05.10.2026	03.01.2027	04.01.2027	07.01.2027	91																																																																																																																											
12	04.01.2027	04.04.2027	05.04.2027	08.04.2027	91																																																																																																																											
13	05.04.2027	04.07.2027	05.07.2027	08.07.2027	91																																																																																																																											
14	05.07.2027	03.10.2027	04.10.2027	07.10.2027	91																																																																																																																											
15	04.10.2027	02.01.2028	03.01.2028	06.01.2028	91																																																																																																																											
16	03.01.2028	02.04.2028	03.04.2028	06.04.2028	91																																																																																																																											
17	03.04.2028	02.07.2028	03.07.2028	06.07.2028	91																																																																																																																											
18	03.07.2028	01.10.2028	02.10.2028	05.10.2028	91																																																																																																																											
19	02.10.2028	31.12.2028	01.01.2029	04.01.2029	91																																																																																																																											
20	01.01.2029	01.04.2029	02.04.2029	05.04.2029	91																																																																																																																											
15.2	заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за облігаціями	Якщо дати виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний) день згідно чинного законодавства України, виплата відсоткового доходу здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється щоквартально на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати відсоткового доходу за облігаціями (далі - Реєстр). У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується до особистого звернення власника. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються. Сума відсоткового доходу за кожний процентний період розраховується за формулою: $P_i = N * (R_i / 100\%) * (T / 365)$, де P_i – сума відсоткового доходу за i-й період, що підлягає сплаті у гривнях; N – номінальна вартість облігації відповідної серії, у гривнях;																																																																																																																														

		Ri – ставка доходності (в відсотках) в періоді, за який здійснюється виплата відсотків; Ti – кількість днів в періоді, за який здійснюється виплата відсотків. Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облігацію. Сума відсоткового доходу по кожній облігації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення. Відсоткова ставка на 1-4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 26% (двадцять шість) відсотків річних. Відсоткові ставки на 5-8, 9-12, 13-16, 17-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути нижчою ніж 5% річних та більшою 30% річних. Емітент зобов'язується надати інформацію про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки шляхом розміщення такої інформації на власному веб-сайті http://bizfinance.com.ua, по відповідним відсотковим періодам у строки, вказані в таблиці 3: Таблиця 3 <table><tr><th>Відсотковий період</th><th>Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки</th></tr><tr><td>5-8</td><td>02.03.2025</td></tr><tr><td>9-12</td><td>01.03.2026</td></tr><tr><td>13-16</td><td>28.02.2027</td></tr><tr><td>17-20</td><td>27.02.2028</td></tr></table>	Відсотковий період	Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки	5-8	02.03.2025	9-12	01.03.2026	13-16	28.02.2027	17-20	27.02.2028
Відсотковий період	Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки											
5-8	02.03.2025											
9-12	01.03.2026											
13-16	28.02.2027											
17-20	27.02.2028											
15.3	валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта)	Національна валюта – гривня										
15.4	порядок переказу коштів власникам облігацій з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями	Переказ коштів власникам облігацій Емітента з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями протягом всього строку обігу облігацій здійснюється у спосіб, визначений законодавством про депозитарну систему України. Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом виплати відсоткового доходу за облігаціями забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передуює дню початку виплати доходу. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Національному Банку України (далі - НБУ), грошових коштів для здійснення виплати та надання документів визначених правилами Центрального депозитарію. Центральний депозитарій надає до НБУ розпорядження про переказ коштів для здійснення виплати з рахунку Центрального депозитарію на відповідні рахунки депозитарних установ та/або										

		депозитаріїв-кореспондентів для виплати власникам/отримувачам облігацій. У випадку, якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата відсоткового доходу та/або містить помилкові реквізити, кошти, що підлягають виплаті депонуються на рахунку Депозитарної установи такого власника до особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи. На депоновані кошти відсотки не нараховуються. Подальші розрахунки Депозитарна установа здійснює за особовим зверненням власника облігацій до Депозитарної установи. Після особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи та наданні даних про реквізити, за якими повинні бути проведені виплати відсоткового доходу, Депозитарна установа перераховує відповідні грошові кошти на вказані реквізити власника облігацій.
16	Порядок погашення облігацій:	
16.1	дати початку і закінчення погашення облігацій	Дата початку погашення облігацій – 02.04.2029р. Дата закінчення погашення облігацій – 02.05.2029р .
16.2	умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій)	-
16.3	порядок виплати номінальної вартості облігації із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових/дисконтних облігацій), в тому числі порядок та умови конвертації конвертованих облігацій у власні акції емітента (для емітентів - акціонерних товариств)*, із зазначенням типу, номінальної вартості та кількості акцій цього емітента, в які конвертується кожна облігація, із зазначенням коефіцієнта конвертації, можливості та умови вибору власником таких облігацій форми їх погашення	Погашення облігацій Емітента здійснюватиметься в порядку, визначеному законодавством про депозитарну систему України. Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом погашення облігацій забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Погашення здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передуює дню початку погашення облігацій. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну систему. Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Розрахунковому центрі, грошових коштів для здійснення погашення. Емітент надає Центральному депозитарію розпорядження про проведення погашення та відповідні документи, на підставі яких здійснюється погашення. Центральний депозитарій надає розпорядження Розрахунковому центру здійснити переказ коштів з рахунку Центрального депозитарію на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів у яких відкрито рахунки власників облігацій. Депозитарні установи та/або депозитарії-кореспонденти перераховують грошові кошти власникам облігацій відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах/відкриття рахунку в цінних паперах, укладених з власниками облігацій. Погашення облігацій здійснюється Центральним депозитарієм відповідно до цього рішення про емісію облігацій згідно з Правилами та іншими внутрішніми документами Центрального депозитарію.

		Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті – гривня. У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облігацій, Емітент здійснює таке утримання.
16.4	порядок погашення конвертованих облігацій у випадку неможливості проведення конвертації конвертованих облігацій в акції	-
16.5	можливість дострокового погашення емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення)	Дострокове погашення Емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою не передбачено.
16.6	можливість дострокового погашення облігацій за вимогою їх власників (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації можуть бути пред'явлені для дострокового погашення)	Дострокове погашення облігацій за вимогою їх власників не передбачено.
16.7	дії, які проводяться у разі несвоечасного подання облігацій для погашення (дострокового погашення) випуску облігацій	Відповідно до чинного законодавства, списання облігацій, прав на облігації, що підлягають погашенню, з рахунків власників облігацій, здійснюється Центральним депозитарієм, депозитарними установами відповідно до вимог законодавства згідно з Правилами та іншими внутрішніми документами Центрального депозитарію, внутрішніми документами депозитарної установи, а також умовами депозитарного договору. Таким чином, подання власниками облігацій належних їм облігацій для погашення не передбачено.
16.8	порядок та умови конвертації конвертованих облігацій в акції у разі прийняття емітентом облігацій рішення про припинення, або виділ, або можливість дострокового погашення таких облігацій	-

17	Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту	У разі неспроможності Емітента виплатити власникам облігацій у строки, встановлені цим рішенням про емісію, відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій, Емітент оголошує дефолт. Емітент здійснює оголошення дефолту шляхом його опублікування в одному з офіційних друкованих видань в яких публікуються акти Верховної ради України, Президента України, Кабінету Міністрів України, а також шляхом розміщення на власному веб-сайті. Оголошення здійснюється не пізніше 5 (П'яти) робочих днів із дати, встановленої для виконання відповідного зобов'язання (виплати доходу за облігаціями та/або погашення частини чи повної вартості облігацій). В разі оголошення дефолту за облігаціями, Емітент діє в порядку, встановленому Кодексом України з процедур банкрутства.
18	Застереження про те, що загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу емітента (у разі прийняття рішення про розміщення звичайних (незабезпечених) облігацій)*	Загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу Емітента, який станом на 12.03.2024р. становить 10 214 000 грн.
19	Інші відомості*	-

* За наявності.

**РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2023 РІК
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АЗУРРО ФІНАНС»**

Станом на 31.12.2023 р.

**Заява про відповідальність керівництва
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» за
підготовку фінансової звітності за 2023 рік,
станом на 31 грудня 2023 року.**

1. Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» (надалі - Товариство) станом на 31 грудня 2023 року, а також фінансові результати його діяльності, рух грошових коштів, зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, складеною відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та приміток, які містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

2. При підготовці річної фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
- дотримання вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є протиправним та не відповідає дійсності.

3. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- організацію та підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам законодавства України і відповідним МСФЗ;
- вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
- виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Директор ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» _____ Павлов А.М.
МП підпис

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "АЗУРРО ФІНАНС" Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ
Територія М.КИЇВ за КАТОТТГ ¹
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ
Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КВЕД
Середня кількість працівників ² 4 Адреса,
телефон вулиця Євгена Коновальця, буд. 36-Д, ПЕЧЕРСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01133, Україна 2279889

КОДИ		
2024	01	01
39080455		
UA800000000000624772		
240		
64.92		

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	215	549
первісна вартість	1001	217	611
накопичена амортизація	1002	2	62
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	13	13
знос	1012	13	13
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	312	-
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	527	549
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	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	22	49
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 090	1924
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 380	12 490
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	106	3 370
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	106	3 370
Витрати майбутніх періодів	1170	6	3
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	5 604	18 197
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	6 131	18 385

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	6 350
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	3 700
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	13	13
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	389	118
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 402	10 181
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	8 005
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	-	8 005
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	16	-
розрахунками з бюджетом	1620	23	28
у тому числі з податку на прибуток	1621	20	26
розрахунками зі страхування	1625	2	2
розрахунками з оплати праці	1630	11	11
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	596	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	29	53
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	52	105
Усього за розділом III	1695	729	199
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	6 131	18 385

Керівник

Павлов Артем Михайлович

Головний бухгалтер

Тимошук Олена Миколаївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 244	1 536
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	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 244	1 536
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	222	-
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	(1 053)	(848)
Витрати на збут	2150	(110)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(567)
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	303	121
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	320	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(477)	(8)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(2)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	144	113
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(26)	(20)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	118	93
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	118	93

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	315	301
Відрахування на соціальні заходи	2510	74	68
Амортизація	2515	60	-
Інші операційні витрати	2520	713	1 044
Разом	2550	1162	1 413

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 _____ Павлов Артем Михайлович _____

Головний бухгалтер _____ Тимошук Олена Миколаївна _____

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за **Рік 2023** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	262	576
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	462	2 983
Інші надходження	3095	1 192	417
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 122)	(552)
Праці	3105	(255)	(241)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(74)	(69)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(198)	(74)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(20)	(14)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(178)	(60)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
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	(-)	(2 054)
Інші витрачання	3190	(9 256)	(990)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-8 989	-4
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		52

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		52
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	5 050	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	8007	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(363)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(386)	(6)
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	(55)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	12253	-6
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3 264	42
Залишок коштів на початок року	3405	106	64
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 370	106

Керівник _____

Павлов Артем Михайлович _____

Головний бухгалтер _____

Тимошук Олена Миколаївна _____

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 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- й збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	13	389	-	-	5 402
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	13	389	-	-	5 402
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	118	-	-	118
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	-	-	-	-	(389)	-	-	(271)
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	1 350	-	3 700	-	-	-	-	5 050
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	1 350	-	3 700	-	(271)	-	-	4 779
Залишок на кінець року	4300	6 350	-	3 700	13	118	-	-	10 181

Керівник

Павлов Артем Михайлович

Головний бухгалтер

Тимошук Олена Миколаївна

**ПРИМІТКИ ТА РОЗКРИТТЯ
ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За 2023 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС»
станом на 31.12.2023 р.**

Зміст

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року.....	2
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року.....	3
Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року	3
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.....	4
1. КОРОТКА ХАРАКТЕРИСТИКА ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» ..	5
2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ.....	5
3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	6
3.1 Стандарти та тлумачення, що використовуються.....	6
3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності.....	6
4. ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	8
5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ	11
6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.....	12
6.1 Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	12
6.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток.....	12
6.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.....	13
6.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.....	13
6.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	13
7. РОЗКРИТТЯ ОКРЕМИХ ЕЛЕМЕНТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2023 РІК	
7.1. Основні засоби та Нематеріальні активи.....	14
7.2. Довгострокова дебіторська заборгованість.....	14
7.3 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	15
7.4. Поточна дебіторська заборгованість	15
7.5. Поточна кредиторська заборгованість	16
7.6. Капітал Товариства.....	16
7.7. Інші довгострокові зобов'язання	16
7.8. Доходи та витрати Товариства.....	16
7.9. Нерозподілений прибуток	17
7.10. Звіт про рух грошових коштів.....	17
7.11. Звіт про власний капітал.....	18
8. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ.....	18
9. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ.....	18
10. УМОВНІ АКТИВИ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	20
11. ЕМІСІЯ ОБЛІГАЦІЙ	20
12. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ.....	20
13. ВИПЛАТИ УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ.....	20
14. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ.....	21
15. ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ.....	21
16. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ.....	21

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року

тис. грн.

	Примітки	31 грудня 2022	31 грудня 2023
1	2	3	4
АКТИВИ			
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	7.1	215	549
Основні засоби	7.1		
Довгострокова дебіторська заборгованість	7.2	312	
Усього за розділом I		527	549
II. Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за продукцію, послуги			
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	7.4	22	49
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7.4	1090	1924
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.4	4380	12490
Гроші та їх еквіваленти, в т.ч.:	7.3	1060	3370
- рахунки в банках		1060	3370
Витрати майбутніх періодів		6	3
Усього за розділом II		5604	18197
Усього активи		6131	18385
I. Власний капітал			
Статутний капітал	7.6	5 000	6350
Резервний капітал	7.6	13	13
Додатковий капітал	7.6	-	3700
Нерозподілений прибуток	7.8	389	118
Усього за розділом I		5402	10181
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання	7.7	-	8005
Усього за розділом II			
Поточна кредиторська заборгованість:			
За товари, роботи, послуги			
За розрахунками з бюджетом, в тому числі з податку на прибуток	7.5	23 20	28 24
За розрахунками з оплати праці	7.5	11	11
За розрахунками зі страхування		2	2
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	7.5		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	7.5	596	
Поточні забезпечення	7.5	29	53
Інші поточні зобов'язання		52	105
Усього за розділом III		729	199
Усього пасиви		6131	18385

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

тис. грн.

	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2023	2022
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт,	7.8	1244	1536
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)			
Валовий прибуток		1534	1534
Інші операційні доходи		222	
Адміністративні витрати		1053	848
Витрати на збут		110	-
Інші операційні витрати			567
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		663	121
Фінансові доходи			
Фінансові витрати		477	8
Інші доходи		320	
Інші витрати		2	
Прибуток до оподаткування		144	113
Витрати з податку на прибуток		26	20
Чистий фінансовий результат: прибуток		118	93
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-
Сукупний дохід за рік		118	93

Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

тис. грн.

Примітка 7.11	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ збиток	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2021 року	5 000	0	10	299	5309
Чистий прибуток				93	93
Інші зміни в капіталі			3	-3	-
Разом зміни у капіталі	-	-	3	90	93
Залишок на 31 грудня 2022 року	5 000	0	13	389	5402
Чистий прибуток				118	118
Виплати власникам (довіденди)				-389	-389
Внески до капіталу	1350	3700			5050
Разом зміни у капіталі	1350	3700		-271	4812
Залишок на 31 грудня 2023 року	6350	3700	13	118	10181

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
тис. грн.

	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2023	2022
1	7.10	3	4
<i>I. Операційна діяльність</i>			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		262	576
Надходження фінансових установ від повернення позик		462	2983
Інші надходження		1192	417
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)		1122	552
праці		255	241
відрахувань на соціальні заходи		74	69
Зобов'язань з податків і зборів		198	74
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		20	14
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		178	60
Витрачання фінансових установ на надання позик			2054
Інші витрачання		9256	990
<i>Чистий рух коштів від операційної діяльності</i>		-8989	-4
<i>II. Інвестиційна діяльність</i>			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій та необоротних активів			
Інші надходження		-	52
<i>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</i>		-	52
<i>III. Фінансова діяльність</i>			
Надходження власного капіталу		5050	
Інші надходження		8007	
Сплата дивідендів		363	
Витрачання на сплату відсотків (доходу за облігаціями)		386	6
Інші платежі		55	
<i>Чистий рух грошових коштів від фінансовій діяльності</i>		12253	-6
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3264	42
Залишок грошових коштів на початок періоду		106	64
Залишок грошових коштів на кінець періоду		3370	106

1. Коротка характеристика ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» створене 04.02.2014р. і знаходиться за адресою: 01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, бу. 36-Д.

Код ЄДРПОУ 39080455.

Форма власності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» (надалі Товариство або Компанія) приватна. Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс. Засновником Товариства є одна фізична особа. Термін діяльності товариства – необмежений, діяльність регулюється чинним законодавством України та Статутом Товариства.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платник ПДВ. На кінець року у Товариства відсутні погоджені й не сплачені вчасно зобов'язання.

Станом на 31.12.2023 року Товариство має зареєстрований статутний капітал у розмірі 6 350 000,00 грн., що повністю сплачений грошовими коштами.

Товариство внесене Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг до Реєстру фінансових установ (свідцтво ФК №479 від 03.07.14р, реєстраційний номер 13103001, код фінансової установи – 13, оновлене свідцтво ФК №B0000151 від 08.02.21р.).

Відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 18.05.2017р. №1831 Товариством отримано ліцензії на здійснення фінансових послуг:

- Надання послуг з фінансового лізингу;
- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Надання гарантій та поручительств;
- Надання послуг з факторингу.

Станом на 31.12.2023 року у Товариства немає відокремлених підрозділів.

Органи управління товариством

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

Загальна чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2023 року складає 4 особи.

2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» здійснює свою діяльність в Україні.

Керівництво Товариства вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності, представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та власники Товариства мають намір розвивати діяльність Товариства в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання власників надавати підтримку Товариству.

Вплив воєнного стану в Україні на фінансову звітність

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала воєнну агресію та здійснила повномасштабне вторгнення на територію України. Указом Президента України від 24.02.2022 №64/2022 в Україні введено воєнний стан. Війна з російською федерацією може мати значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства, на його активи та фінансові показники.

На дату підготовки цієї звітності вплив воєнного стану залишається невизначеним, оскільки не можливо достовірно оцінити тривалість, обсяг та важкість можливих наслідків, їх вплив на діяльність Товариства, фінансовий стан у майбутніх періодах.

3. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно 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 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюднені 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.

3.1. Стандарти та тлумачення, що використовуються

МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись

Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користувалось Товариство при підготовці фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднена на сайті Міністерства фінансів України www.minfin.gov.ua, що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФКМСБО є текст англійською мовою.

3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Товариство вперше застосовує всі нові або переглянуті МСФЗ і інтерпретації та поправки до чинних стандартів, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретацій Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФЗ»), які вступили в силу для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2023 року.

Нові стандарти, ефективна дата яких - початку звітного періоду, й які раніше товариством не застосовувались.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 01.01.2023 року:

Станом на звітну дату прийняті наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

Назва МСФЗ, який застосовується вперше
1. МСБО 1 «Подання фінансової звітності»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.
2. МСФЗ 16 «Оренда»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі" які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування

дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.
3. МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив нетрошових змін у балансової вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.
4. МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту,

впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.
5. МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дostroкове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди вивчається підприємством.

4. ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»

Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням деяких фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю відповідно до положень МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають 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.

Принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ у 2023 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

Незмінність облікової політики

Облікова політика Товариства — це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства. Протягом 2021 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

Суттєвість — пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Визнання доходів. Товариство визнає доходи, якщо їх суму можна визначити з достатнім рівнем точності та існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод. Доходи за відсотками по наданих кредитах визнаються на дату закінчення звітного періоду або в момент остаточного розрахунку за кредитним договором в залежності від того, яка дата настає раніше. Доходи в частини пені за прострочення платежів з боку клієнтів визнаються в момент нарахування пені.

Перераховані вище доходи (проценти, пеня за кредитними договорами) Товариство обліковує в складі доходів від основної (операційної).

Облік капіталу. Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі. Статутний (складений) капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства.

У розділі капітал відображається:

Зареєстрований капітал;

Додатковий та резервний капітал;

Нерозподілений прибуток.

Облікові політики щодо застосування методів оцінки

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. Операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання, які відображаються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через прибуток або збиток визнаються негайно у складі звіту про сукупні доходи.

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

Оцінка грошових коштів та їхніх еквівалентів

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів — це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається, зазвичай, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості, у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у 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.

Оцінка дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість, визнається як фінансовий актив (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Залежно від очікуваного терміну погашення на кожен звітну дату дебіторська заборгованість поділяється на:

- поточну, що очікується до відшкодування або погашення не більше дванадцяти місяців після звітного періоду;
- довгострокову, що очікується до відшкодування або погашення через більш ніж дванадцять місяців після звітного періоду.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу термінів погашення, наявності прострочення та індивідуальної оцінки окремих дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. 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.

Для оцінювання кредитних збитків за дебіторською заборгованістю Товариство використовує наступну класифікацію ризиків:

Класифікація ризику	Фактори, що впливають на рівень ризику	Питома вага фактору, %
1) Низький кредитний ризик	- Відсутні ознаки значного збільшення кредитного ризику	1%
2) Значне збільшення кредитного ризику	- Прострочення оплати до 365 днів	2%
	- Прострочення оплати більше ніж 365 днів	10%
3) Дефолт	- Ліквідація, банкрутство контрагента, початок судового провадження	100%

Для оцінювання кредитних збитків за іншими фінансовими інструментами Товариство використовує наступну класифікацію ризиків:

Класифікація ризику	Фактори, що впливають на рівень ризику	Питома вага фактору, %
1) Низький кредитний ризик	- Відсутні ознаки значного збільшення кредитного ризику	1%
2) Значне збільшення кредитного ризику	- Прострочення оплати до 365 днів	2%
	- Прострочення оплати більше ніж 365 днів	10%
3) Дефолт	- Ліквідація, банкрутство контрагента, початок судового провадження	100%

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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, Товариство відносить інвестиції в цінні папери та корпоративні права інших господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторові торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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 і мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

Облікові політики щодо оренди

Починаючи із 01 січня 2021р. облік орендних платежів відбувається із застосуванням МСФЗ 16 «Оренда». Усі укладені Товариством договори оренди класифіковані як короткострокова оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Оцінка фінансових зобов'язань

Поточні фінансові зобов'язання — це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижче наведених 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. Всі інші фінансові зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

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

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. . За незвичайних обставин дебітор може мати юридичне право зараховувати суму до отримання від третьої сторони до суми до сплати кредиторів за умови, що існує угода між трьома сторонами, в якій чітко встановлено право дебітора на згортання.

Дебіторська та кредиторська заборгованість за одним договором від одного контрагента відображається згорнуто в обліку, якщо умовами договору не передбачено іншого (облік за етапами, замовленнями тощо).

В інших випадках Товариство обліковує та подає дебіторську і кредиторську заборгованість окремо.

Знецінення активів. При підготовці фінансової звітності активи і зобов'язання оцінюються з урахуванням принципу обачності: активи Товариства повинні бути завищені, а зобов'язання — занижені. Якщо балансова вартість активу перевищує суму його відшкодування, то вартість такого активу має бути зменшена і Товариство визнає збиток від зменшення.

Податок на прибуток. Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку за звітний період у складі власного капіталу. Поточний

податок на прибуток являє собою суму податку, яка підлягає сплаті або отриманні стосовно оподаткованого прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі діючих або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки, яка підлягає стягненню податковими органами або виплату ним.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство нараховує забезпечення відпусток за відпрацьований працівниками період, у якому виникає право на майбутні виплати відпускних.

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства. Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. 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.

Виправлення помилок минулих звітних періодів

У разі виявлення доходів або витрат, що відносяться до попередніх звітних періодів, вони коригують нерозподілений прибуток на початок року і вхідні залишки по Балансу.

Пов'язані сторони

Товариство під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

Пов'язаними особами для отримання фінансових послуг Товариство визначає всіх членів органів управління Товариства.

По пов'язаних сторонах в фінансовій звітності розкривається така інформація: розмір наданої фінансової послуги; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотніх внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави.

Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Товариство змінює облікову політику, якщо зміна:

1) вимагається МСФЗ;

2) приводить до надання достовірної та доречної інформації про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Товариство для здійснення ретроспективного застосування зміни облікової політики має коригувати залишок кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який впливає ця зміна, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівнювальні суми таким чином, немов би облікова політика застосовувалася завжди. Якщо ретроспективне застосування змін облікової політики є неможливим за один конкретний попередній звітний період або кілька поданих попередніх періодів, то Товариство застосовує нову облікову політику станом на початок найпершого періоду, щодо якого ретроспективне застосування є можливим.

Товариство застосовує нову облікову політику перспективно, якщо на початок поточного періоду неможливо визначити кумулятивний вплив нової облікової політики до всіх попередніх періодів.

Протягом 2023 року Товариством не здійснювалися зміни в обліковій політиці, та не здійснювалося виправлення помилок.

Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСФЗ під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у п.14 та п.15.

5. 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 відрізнятись 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.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках 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».

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.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження, які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримання 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, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2023 р. ставка дисконтування - вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування вкредитування) у національній валюті у розмірі 25,9 % річних. Інформація, що використана для визначення процентної ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial#2fs>.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 7 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

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

Тис. грн.

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)		Всього	
Дата оцінки	31.12.23р	31.12.22р	31.12.23р	31.12.22р	31.12.23р	31.12.22р	31.12.23р	31.12.22р
Грошові кошти на банківських рахунках	-	-	3370	106	-	-	3370	106
Поточні зобов'язання	-	-	-	-	105	729	105	729

6.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутні переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

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

Справедлива вартість активів та зобов'язань в порівнянні з їх балансовою вартістю

Тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5
Грошові кошти на банківських рахунках	3370	106	3370	106
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1924	1090	1924	1090
Інша поточна дебіторська заборгованість	12490	4380	12490	4380
Поточні зобов'язання	105	52	105	52
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	312	-	312
Довгострокові зобов'язання	8005	-	8005	-

Керівництво 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.

7. РОЗКРИТТЯ ОКРЕМИХ ЕЛЕМЕНТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2023 РІК

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

Товариство в цих примітках при розкритті інформації бере до уваги такі чинники, як суттєвість і характер, а також функцію статей доходу та витрат, з метою надання інформації, яка стосується її діяльності як фінансової установи.

7.1. ОСНОВНІ ЗАСОБИ, НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Станом на 31 грудня 2023 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи- ліцензія на здійснення діяльності із надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту, та корпоративний сайт.

Відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи» після визнання Товариство обліковує нематеріальні активи за моделлю собівартості, що передбачає відображення об'єкту нематеріальних активів за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Метод амортизації нематеріальних активів- прямолінійний.

Ліквідаційну вартість та строк корисного використання активу визначають по кожному об'єкту в момент визнання та переглядають на кінець кожного фінансового року.

Вартість нематеріальних активів, відображених в рядках 1000, 1002 балансу, включає:

	(тис.грн.)	
Нематеріальні активи	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Первісна вартість на початок року	217	8
Надходження за рік — створення корпоративного сайту	393	209
Вибуття за рік	-	-
Накопичений знос (амортизація)	62	2
Збитки від зменшення корисності	-	-
Балансова вартість на кінець року	549	215

Станом на 31 грудня 2023 р. на балансі Товариства обліковуються **основні засоби**: комп'ютерна техніка та меблі.

Відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» після визнання Товариство обліковує основні засоби за моделлю собівартості, що передбачає відображення об'єкту основних засобів за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Метод амортизації основних засобів- прямолінійний.

Ліквідаційну вартість та строк корисного використання активу визначають по кожному об'єкту в момент визнання та переглядають на кінець кожного фінансового року.

Вартість основних засобів, відображених в рядках 1010-1012 Балансу, включає:

	(тис.грн.)	
Основні засоби	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Первісна вартість на початок року	13	13
Надходження за рік	-	-
Вибуття за рік	-	-
Накопичений знос (амортизація)	13	13
Збитки від зменшення корисності	-	-
Балансова вартість на кінець року	0	0

7.2. ДОВГОСТРОКОВА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума. На звітну дату обліковується довгострокова дебіторська заборгованість з термінами до відшкодування або погашення більше дванадцяти місяців після звітного періоду, заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання.

Довгострокова дебіторська заборгованість відображена в рядку 1040 балансу:

	(тис.грн.)	
	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Довгострокова заборгованість за майно, передане у фінансовий лізинг (автомобіль)	-	312

Датою виникнення даної довгострокової дебіторської заборгованості є 17.12.2021р. зі строком погашення 17.12.2024р.

Ця довгострокова заборгованість не дисконтувалась, оскільки відсоткова ставка (комісія) за даним договором є ринковою і складає 19,6%. Станом на 31.12.2023 ця заборгованість обліковується як поточна в сумі 190тис.грн.

7.3. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

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

Грошові кошти та їх еквіваленти, відображені в рядку 1165 Балансу, включають:

	(тис.грн.)	
	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Грошові кошти у касі	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках:	3370	106

АТ «Комерційний індустріальний банк»	3370	104
Грошові еквіваленти	-	-
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	3370	106

Грошових коштів, які обмежені у використанні, немає.

7.4. ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

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

Дебіторська заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання.

Товариство станом на 31.12.22 р. оцінює резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам та визнає суму очікуваних кредитних збитків як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку періоду. Для Дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Товариство використовує спрощений підхід відповідно по п.5.5.15 МСФЗ 9 та нараховує резерв у розмірі 1-2% для непростроченої заборгованості та резерв у розмірі від 2% до 75% по простроченій заборгованості відповідно до терміну прострочення платежу.

Дебіторська заборгованість, відображена у рядку 1130, 1140 балансу, включає:

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	49	22
Дебіторська заборгованість юридичних та фізичних осіб-підприємців за нарахованими відсотками за виданими кредитами (позиками)	2090	1090
Резерв під збитки 1%-10%	-166	-
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	1924	1090

Інша поточна дебіторська заборгованість, відображена у рядку 1155 балансу, включає:

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Заборгованість юридичних та фізичних осіб-підприємців за виданими кредитами, лізинговими договорами	2824	3811
Резерв під збитки 1%-10%	-176	-651
Розрахунки з іншими дебіторами, в тому числі:	9941	1232
- ТОВ «Кредитсервіс», а договором позики, термін погашення жовтень 2024	32	32
- «Азурро Віаджі Лтд», за договором купівлі-продажу цінних паперів №4867/20-БВ від 02.07.2020р., додаткова угода №4 від 15.07.2023, термін погашення липень 2024р.	1169	1169
- ТОВ «Кардсервіс», за договором безпроцентної позики	1496	
- ТОВ «Фастфінанс», за договором безпроцентної позики	4980	
- ТОВ «ПЦ Кардсервіс», за договором безпроцентної позики	1330	
- Богодухов Д.О., за договором поворотної фін.допомоги	614	
Резерв під збитки 1%	- 99	
Всього	12490	4380

7.5. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Поточна кредиторська заборгованість, відображена у рядках 1615-1660 балансу, включає:

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Поточна кредиторська заборгованість за:		
Розрахунками з бюджетом	38	23
у тому числі з податку на прибуток	26	20
Розрахунками зі страхування	2	2
Розрахунками з оплати праці	11	11
За товари, роботи, послуги		16
Поточні забезпечення (на виплату відпусток)	53	29
Інші зобов'язання	105	596
- у тому числі зобов'язання за отриманою поворотною фінансовою допомогою перед ТОВ «Фастфінанс»	105	262
- у тому числі зобов'язання за отриманою поворотною фінансовою допомогою перед ТОВ «Флетфінанс»	-	320
- інші		14
- зобов'язання перед облігацонерами	-	52
Усього поточні зобов'язання	199	729

7.6. КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА

Статутний (складений) капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в реєстраційних документах Товариства.

Статутний капітал станом на 31 грудня 2022 р. сплачений повністю і становить 5000 тис. грн.

Відрахування до Резервного капіталу в розмірі 3тис.грн. Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2022 р. становить 5402,0 тис. грн

	на 31 грудня 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
Статутний капітал	6350	5000
Резервний капітал	13	13
Додатковий капітал	3700	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	118	389
Всього капітал	10181	5402

За 2023 рік розмір статутного капіталу був збільшений на 1350 тис. грн відповідно до рішення учасника Товариства №19/07/2023 від 02.08.2023р. Склад учасників Товариства у 2023 році змінився, станом на 31.12.2023 р. перелік учасників розкрито у п.12 цих Пріміток.

7.7 Інші довгострокові зобов'язання, балансова вартість яких відображена в рядку 1515 Балансу, включають зобов'язання Товариства за іменними відсотковими облігаціями на суму 8005 тис. грн.

Товариство класифікує фінансові зобов'язання за іменними відсотковими облігаціями як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Ставка дисконтування для облігацій, емітованих Товариством, встановлюється на рівні відсоткової ставки за облігаціями за певний купонний період.

	на 31 грудня 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
Облігації відсоткові ТОВ "АЗУРРО ФІНАНС" серії А (ISIN – UA5000006875)	8 005	-
Всього довгострокові зобов'язання	8 005	-
Довідково: номінальна вартість зобов'язань за облігаціями	7 882	-

7.8. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ ТОВАРИСТВА

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Доходи Товариства, відображені в складі операційних та фінансових доходів в Звіті про сукупний дохід й відповідно, включають:

	(тис.грн.)	
Доходи	2023 рік	2022 рік
Чистий дохід від реалізації послуг	1244	1536
Інші операційні доходи	222	-
Інші доходи	320	
Всього доходи	1786	1536

Інші витрати Товариства, відображені в складі операційних та інших витрат в Звіті про сукупний дохід включають:

	(тис.грн.)	
Витрати	2023 рік	2022 рік
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	389	374
Загальногосподарські (витрати), пов'язані з управлінням та обслуговуванням Товариства	779	1041
Фінансові витрати	477	8
Всього витрати	1642	1423

7.9. Нерозподілений прибуток

За результатами діяльності за звітний період Товариством отримано чистий прибуток в сумі 118 тис.грн. Станом на 31.12.2023 балансовий прибуток складає 118 тис.грн.

Оподаткування

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Витрати з податку на прибуток за 2023 р. складають 26 тис.грн., за 2022р- 20 тис. грн та відповідають поточному податку на прибуток- податку до сплати, який розрахований на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставки оподаткування 18%, що діє на звітну дату.

7.10. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів станом на 31 грудня 2023 р. складено за прямим методом.

Основні статті руху коштів від операційної діяльності включають:

	(тис.грн.)	
	2023 рік	2022 рік
Надходження від реалізації продукції (отримані відсотки за кредитами)	262	576
Надходження фінансових установ від повернення позик	462	2983
Інші надходження	1192	417
Витрачання фінансових установ на надання позик		2054
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	1122	552
Оплату праці та відрахування на соціальні заходи	324	310
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	198	74
Інші витрачання	9256	990
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-8989	-4

Рух коштів від основної діяльності включає рух коштів у зв'язку із наданням та поверненням кредитів (позик), оплатою поточних витрат для забезпечення діяльності, оплати податків.

Інші витрачання в сумі 9256тис.грн. складаються з витрат на надання безвідсоткових фінансових допомог (позик).

Статті руху коштів від інвестиційної діяльності включають:

	(тис.грн.)	
	2023 рік	2022 рік
Інші надходження	-	52
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	52

Статті руху коштів від фінансової діяльності включають:

	(тис.грн.)	
	2023 рік	2022 рік
Надходження власного капіталу	5050	-
Інші надходження	8007	
Витрачання на сплату відсотків	386	6
Витрачання на сплату дивідендів	363	-
Інші платежі	55	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	12253	-6
Чистий рух коштів за звітний період	3264	42
Залишок коштів на кінець року	3370	106

Рух коштів від інших надходжень в сумі 8007тис.грн. складається з сум, отриманих від реалізації облігацій власного випуску.

7.11. Звіт про власний капітал

Власний капітал станом на 31.12.2023 р. складає 10181 тис.грн.

Зміни у складі власного капіталу у 2023 р відбулися за рахунок:

-збільшення суми статутного капіталу на 1350тис.грн.

-внесення учасниками додаткового капіталу на суму 3700тис.грн

-виплати дивідендів за 2022р за рахунок нерозподіленого прибутку на суму 389 тис. грн

- чистого прибутку за звітний період в сумі 118 тис.грн.

8. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Управління ризиками - систематичний процес, завдяки якому Товариство виявляє (ідентифікує) ризики, оцінює їх величину, здійснює моніторинг, контролює їх, свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику.

Основні види ризиків, що можуть виникати у Товариства, умовно поділяються на ризики легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, системні ризики, кредитні, касові, правові, операційні, ринкові та ризики ліквідності.

Керівництво Товариства визнає, що її діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено:

- кредитний ризик,

- ринковий ризик та
- ризик ліквідності.

Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інші цінові ризики. Управління ризиками керівництво Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Функція управління ризиками Товариства здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (валютний ризик, ризик зміни процентної ставки, інший ціновий ризик), кредитний ризик та ризик ліквідності. Управління операційними та юридичними ризиками повинно забезпечити належне функціонування внутрішньої політики і процедур в цілях мінімізації даних ризиків.

Ризик знецінення фінансових активів

Фінансові активи, інші ніж ті, що визнаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, оцінюються на наявність знецінення на кінець кожного звітного періоду. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими, тоді і тільки тоді, коли існує свідчення знецінення, у результаті однієї або декількох подій («подій збитку»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу, і ці події збитку впливають на очікувані майбутні грошові потоки, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, так що ці збитки можна достовірно оцінити.

Резерви на покриття збитків від знецінення визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування від застав та гарантій, які дисконтовані за первісною ефективною ставкою процента, для фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю. Якщо у наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується через окремий звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за умови, що балансова вартість активу на дату сторнування збитку від знецінення не перевищує амортизовану собівартість, за якою актив би обліковувався, якби збиток від знецінення не був визнаний.

Для фінансових активів, які відображаються за собівартістю, резерв на покриття збитків від знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю фінансового активу і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою процента для аналогічного фінансового активу. Такі збитки від знецінення не сторнуються у наступних періодах.

Коли існує об'єктивне свідчення знецінення фінансових активів, наявних для продажу, сукупний збиток, який раніше був визнаний у капіталі, вилучається із капіталу і визнається у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період. Сторнування таких збитків від знецінення за борговими інструментами визнаються у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за відповідний період, у випадку, якщо збільшення справедливої вартості цих фінансових активів об'єктивно стосується подій, що відбулися після знецінення. Сторнування збитків від знецінення за дольовими інструментами не визнаються у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Зміна резерву на покриття збитків від знецінення відображається у складі фінансового результату за рахунок коригування суми резерву. Загальна сума резерву на покриття збитків від знецінення вираховується із балансової вартості активів, відображеної у окремому звіті про фінансовий стан.

Фактори, які Товариство розглядає при визначенні наявності об'єктивних ознак знецінення, включають інформацію про ліквідність позичальника чи емітента, його платоспроможність, рівень ризиків бізнесу та фінансового ризику, рівні та тенденції невиконання зобов'язань по аналогічним фінансовим активам, тенденції та умови національної та місцевої економіки, та справедливую вартість застави та гарантій. Ці та інші фактори можуть, окремо чи в сукупності, бути достатньою об'єктивною підставою для визнання збитку від знецінення фінансового активу чи групи фінансових активів.

Основні фактори, які враховує Товариство при визначенні знецінення фінансового активу, є його статус прострочки та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. Нижче наведені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу на період більше трьох місяців, при цьому несвоєчасна оплата не може бути спричинена затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Товариством фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок зміни загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які впливають на діяльність позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилась внаслідок погіршення ситуації на ринку.

Для вкладень в акції, що відносяться до категорії наявні для продажу, які обертаються чи не обертаються на організованому ринку, значне чи тривале зниження справедливої вартості нижче вартості їх придбання вважається об'єктивною ознакою знецінення.

Якщо Товариство визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають подібні характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі подібних характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності позичальника сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки від групи фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних з цими активами, та попереднього досвіду керівництва щодо прострочених сум, які виникають внаслідок минулих подій збитку, а також досвіду успішного погашення прострочених сум. Минулий досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередня інформація щодо збитків, та не враховується вплив тих минулих умов, які існували у попередньому періоді та не існують на даний момент.

Необхідно розуміти, що оцінка резерву на покриття збитків розраховується із урахуванням професійного судження. Хоча існує ймовірність того, що у певні періоди Товариство може зазнати збитків, розмір яких буде значним по відношенню до резерву на покриття збитків від знецінення. На думку керівництва, резерв на покриття збитків від знецінення є адекватним для того, щоб покрити збитки від ризикових активів станом на звітну дату.

Категорії фінансових інструментів Товариства станом на 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. включають:

(тис.грн.)		
	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Фінансові активи за справедливою вартістю, всього	3370	106
- в т.ч. гроші та їх еквіваленти	3370	106
Фінансові активи за амортизованою вартістю, всього	14414	5799
в т.ч.:		
- Торговельна дебіторська заборгованість	2648	3811
- Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (заборгованість по нарахованим відсоткам за виданими кредитами)	1924	1090
- Інші активи (заборгованість за поворотними позиками та заборгованість за цінні папери)	9842	1232
-Довгострокова дебіторська заборгованість		312
Фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю, всього	105	262
в т.ч.:		
-Інші поточні зобов'язання	105	262

Кредитний ризик

Ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Максимальна величина кредитного ризику еквівалентна балансовій вартості фінансових активів, представлених у таблиці вище, та дорівнює станом на 31 грудня 2023 року 9136 тис. грн (31 грудня 2022 р. —5799 тис. грн).

Фінансові активи за амортизованою вартістю в основному складаються з торговельної дебіторської заборгованості (заборгованість за виданими кредитами включаючи заборгованість за відсотками) та заборгованості за наданими поворотною фінансовою допомогою та поворотними позиками.

Товариство створює резерв на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості, в тому числі за статтями балансу:

Статті балансу	31 грудня 2023 р.			Створено резерв у 2023 р	Списано за рахунок резерву у 2023 р	31 грудня 2022 р.		
	Первісна вартість	Резерв збитків	Балансова вартість			Первісна вартість	Резерв збитків	Балансова вартість
- Заборгованість за виданими кредитами(позиками), включаючи відсотки	4914	343	4572	-308	-	4567	651	3916
-Інша заборгованість (поворотна фінансова, заборгованість за цінні папери)	9941	99	9842	87		1232	12	1220
Всього	14856	442	14414	-221		5799	633	5136

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків фінансових інструментів коливатиметься внаслідок змін ринкових параметрів, таких, як процентні ставки і валютні курси.

Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок, які схильні до впливу загальних та специфічних ринків.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливання валютних курсів. Оскільки Товариство проводить операції в гривнях, то воно не піддавалося впливу валютного ризику у 2023 році.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які по'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Товариство намагається забезпечувати наявність на рахунках достатньої кількості грошових коштів для здійснення планових операційних виплат, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань. Це не стосується потенційного впливу надзвичайних обставин, які неможливо передбачити, наприклад від стихійного лиха.

9. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство підтримує стабільний рівень капіталу для забезпечення довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також забезпечення подальшого сталого розвитку Товариства. Це досягається завдяки ефективному управлінню коштами, постійному моніторингу доходів та прибутку Товариства, довгостроковим інвестиційним планам, які фінансуються, головним чином, за рахунок операційних грошових потоків Товариства. Завдяки цим заходам Компанія прагне забезпечити стабільне зростання прибутків.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 10181 тис.грн.:

Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	6350 тис.грн.
Додатковий капітал	3700 тис.грн.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	118 тис.грн.
Резервний капітал	13 тис.грн.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Згідно вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» фінансові компанії, які планують надавати два і більше видів фінансових послуг, не повинен бути менше 5 млн гривень.

Станом на 31 грудня 2023 р. розмір власного капіталу Товариства становив 10181 тис.грн., що повністю відповідає встановленим вимогам щодо власного капіталу.

10. УМОВНІ АКТИВИ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Товариство не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

11. ЕМІСІЯ ОБЛІГАЦІЙ

Рішення про емісію облігацій (корпоративна облігація відсоткова іменна) прийнято одноосібним учасником Товариства (Протокол №01-03/1 від 01.03.2021 р.). Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій в повному обсязі плануються спрямувати на надання фінансових кредитів та послуг фінансового лізингу юридичним особам в межах ліцензії фінансової установи. Спосіб, в який здійснювалась пропозиція - без здійснення публічної пропозиції/ Корпоративна облігація відсоткова іменна, форма існування - електронна. Свідцтво про реєстрацію випуску корпоративних облігацій №49/2/2021 видано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.08.2021 р. №659. Дата початку розміщення облігацій: 26.05.2021р. Дата закінчення розміщення облігацій: 24.07.2021р. Дата початку погашення облігацій - 20.05.2026 р. Дата закінчення погашення облігацій - 20.06.2026 р. На зовнішніх ринках облігації не торгуються, облігації вільно обертаються на території України. Рішенням Котирувальної комісії №2379 від 27.01.2022 корпоративні облігації відсоткові іменні Товариства з обмеженою відповідальністю "Азурро Фінанс" серії А (ISIN - UA5000006875) з 28 січня 2022 року включено до біржового списку на багатосторонньому торговельному майданчику (БТМ) Акціонерного товариства "Українська біржа". Відсоткова ставка на 1-4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 22 (двадцять два) % річних. Відсоткові ставки на 5-8, 9-12, 13-16, 17-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути нижчою ніж 5% річних та більшою 30% річних. Відсоткова ставка за облігаціями серії А на 9-12 купонний період згідно рішення керівництва становить - 28% річних. Нараховано та виплачено в 2023 р. всього відсотків на суму 477тис.грн. Суму витрат на сплату відсотків за облігаціями відображено у складі фінансових витрат. Дострокове погашення Товариством всього випуску облігацій за власною ініціативою не передбачено. Дострокове погашення облігацій за вимогою їх власників не передбачено.

12. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Відповідно до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. Пов'язаними сторонами для Товариства є директор Товариства, а також є кінцеві бенефіціарні власники, адже при вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, береться до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма.

Назва	Внесок до статутного капіталу Товариства, грн	Частка у статутному капіталі Товариства	Операції, що проводились у 2022р	Операції, що проводились у 2023р
Громадянин України Богодухов Дмитро Олександрович	кінцевий бенефіціарний власник, прямий вирішальний вплив з 28.09.2023	95,5%	1. Надання Богодухову Д.О. поворотної фінансової допомоги в сумі 455тис.грн. 2. Отримання від ТОВ «Фастфінанс» (директор Богодухов Д.О.), поворотної фінансової допомоги в сумі 262тис.грн.	1. Надання Богодухову Д.О. поворотної фінансової допомоги в сумі 159тис.грн., Залишок фінансової допомоги на 31.12.2023 року складає 614тис.грн. 2. Надання ТОВ «Фастфінанс» (директор Богодухов Д.О.) безвідсоткової позики сумі 4980тис.грн. 3. Надання ТОВ «ПЦ Кардсервіс» (Директор Богодухов Д.О.) безвідсоткової позики в сумі 1330тис.грн.
Громадянин України Павлов Артем Михайлович	Директор з 05.08.2021	-	1. Заробітна плата за 2022 рік в сумі 144,6тис.грн. 2. Надання Павлову А.М. поворотної фінансової	1. Заробітна плата за 2023 рік в сумі 144,0тис.грн. 2. Повернення Павловим А.М. поворотної фінансової допомоги в сумі

			допомоги в сумі 380тис.грн. 3. Отримання від ТОВ «Флетфінанс» (директор Павлов А.М.), поворотної фінансової допомоги в сумі 320тис.грн.	380тис.грн., залишок на 31.12.2023 відсутній.
Громадянка України Богодухова Олена Вікторівна	кінцевий бенефіціарний власник, прямий вирішальний вплив до 28.09.2023	100%	-	-

13. ВИПЛАТИ УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Заробітна плата управлінському персоналу (керівнику та головному бухгалтеру) за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 нарахована в сумі 174,0 тис. грн. та виплачена вчасно.

14. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період 2 роки.

Товариство має план забезпечення безперервності і відновлення діяльності, порушеною в результаті непередбачених обставин. Він визначає порядок, способи і терміни здійснення Товариством комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування Товариства, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконання Товариством прийнятих на себе зобов'язань).

На думку управлінського персоналу Товариства військова агресія Російської Федерації проти України не ставить під сумнів можливість безперервної діяльності Товариства.

Товариством укладено певну кількість кредитних договорів, за якими мають надходити платежі на користь Товариства, що обумовлює можливість та необхідність забезпечення безперервної роботи Товариства протягом значного періоду часу.

Наразі Товариство не планує звільнення працівників. Для безперервної роботи Товариства частини працівників працює дистанційно. Надходження коштів клієнтів від погашення кредитів достатні для фінансування поточних витрат Товариства. Виплата заробітної плати персоналу та відповідні податки сплачуються у повному обсязі.

Наскільки факт військової агресії російської федерації проти України матиме значний вплив на результати подальшої діяльності Товариства залежить від терміну дії військової агресії, який наразі невідомий на сьогодні.

Керівництво Товариства вважає, що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в осяжному майбутньому.

15. ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ

Керівництво Товариства несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Керівництвом визнає свою відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності, включаючи її достовірне

Дата затвердження керівництвом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» фінансової звітності за 2023 рік, підготовленої згідно МСФЗ, до випуску - 28 березня 2024 року.

16. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Відповідно до протоколу №12/03/2024 від 12.03.2024р. Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» було прийнято рішення про здійснення емісії відсоткових незабезпечених корпоративних облігацій Компанії серії В загальною номінальною вартістю 15 000 000,00 грн, в кількості 15 000 штук, номінальною вартістю 1 000 грн за одну облігацію, затверджено Рішення про емісію облігацій серії В.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань відсутні.

Тривалість та вплив воєнного стану в Україні, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки 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.

Протягом 2023 року Товариство здійснювало свої операції в ході своєї звичайної діяльності та керівництво вважає, що воно вжило всі необхідні заходи для підтримки економічної стабільності Товариства в теперішніх умовах, але непередбачувані подальші події, пов'язані з військовими діями Росії на території України та погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства та його фінансове становище, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент. Всі необхідні коригування будуть внесені до фінансової звітності як тільки про них буде відомо.

Голова загальних зборів

Секретар загальних зборів /
Директор ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»

Богодухов Д.О.



Павлов А. М.