

**Звіт незалежного аудитора
Фінансова звітність
за 9 місяців 2024 року**

ТОВ "УЛФ-ФІНАНС"

ЗМІСТ

	Стор.
Звіт незалежного аудитора.....	4
Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження фінансової звітності станом на 30 вересня 2024 року та за 9 місяців 2024 року.....	15
Баланс (звіт про фінансовий стан) на 30 вересня 2024 року.....	16
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 9 місяців 2024 року	18
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 9 місяців 2024 року.....	20
Звіт про власний капітал за 9 місяців 2024 року.....	22
Звіт про власний капітал за 9 місяців 2023 року.....	24
1. Інформація про Компанію.....	26
2. Операційне середовище Компанії	27
3. Основа підготовки.....	28
4. Основні положення облікової політики.....	29
4.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка	29
4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	34
4.3. Лізинг	34
4.4. Запаси	36
4.5. Податки	37
4.6. Основні засоби.....	38
4.7. Інвестиційна нерухомість.....	38
4.8. Поточні забезпечення	39
4.9. Умовні зобов'язання та умовні активи	39
4.10. Доходи і витрати	39
4.11. Відсотки за позиками.....	40
4.12. Перерахунок іноземної валюти.....	40
5. Суттєві облікові судження, оцінки і допущення.....	40
6. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).....	41
6.1. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (код рядка 2000)	41
6.2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) (код рядка 2050).....	41
6.3. Інші операційні доходи (код рядка 2120)	42
6.4. Адміністративні витрати (код рядка 2130).....	42
6.5. Витрати на збут (код рядка 2150)	42
6.6. Інші операційні витрати (код рядка 2180)	43
6.7. Інші фінансові доходи (код рядка 2220).....	43

6.8.	Фінансові витрати (код рядка 2250)	43
6.9.	Витрати з податку на прибуток (код рядка 2300)	44
7.	Баланс (звіт про фінансовий стан)	45
7.1.	Нематеріальні активи (код рядка 1000)	45
7.2.	Основні засоби (код рядка 1010)	45
7.3.	Інвестиційна нерухомість (код рядка 1015)	48
7.4.	Запаси (код рядка 1100)	48
7.5.	Фінансові активи і торгова та інша дебіторська заборгованість (код рядка 1040 та код рядка 1125)	48
7.6.	Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155)	50
7.7.	Фінансові інвестиції (код рядків 1035 та 1160)	51
7.8.	Грошові кошти (код рядка 1165)	51
7.9.	Власний капітал (код рядка 1400)	51
7.10.	Фінансові зобов'язання	52
7.10.1	Кредити (код рядків 1510 та 1600)	52
7.10.2	Облігації видані (код рядка 1515)	54
7.11.	Поточні забезпечення (код рядка 1660)	56
7.12.	Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання	57
8.	Операції з пов'язаними сторонами	58
9.	Управління ризиками	60
10.	Справедлива вартість фінансових інструментів	64
11.	Управління капіталом	66
12.	Умовні та контрактні зобов'язання	66
12.1.	Операційна оренда	66
12.2.	Податкові ризики	66
12.3.	Юридичні питання	67
13.	Події після звітного періоду	67
14.	Затвердження звітності	67

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ

щодо огляду проміжної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС»,

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ (надалі - НКЦПФР)

Учасникам та управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС» (надалі – «Товариство», ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»).

ЗВІТ ЩОДО ОГЛЯДУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Вступ

Ми провели огляд проміжної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС»**, код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України – 41110750, місцезнаходження: 04205, місто Київ, ПРОСПЕКТ ОБОЛОНСЬКИЙ, будинок 35-А, офіс 300, що складається: Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 30 вересня 2024 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, що закінчилися зазначеною датою, і стислого викладу значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

Відповідальність управлінського персоналу за проміжну фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї проміжної фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності і за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає для того, щоб забезпечити складання проміжної фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність практикуючого фахівця

Нашою відповідальністю є формування висновку щодо фінансової звітності, яка додається. Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдання з огляду (МСЗО) 2400 (переглянутий) «Завдання з огляду історичної фінансової звітності». МСЗО 2400 (переглянутий) вимагає від нас дійти висновку, чи привернуло нашу увагу щось, що дало б підстави нас вважати, що фінансова звітність у цілому не складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування. Цей стандарт також вимагає від нас дотримання відповідних етичних вимог.

Огляд проміжної фінансової звітності відповідно до МСЗО 2400 (переглянутий) є завданням з надання обмеженої впевненості. Практикуючий фахівець виконує процедури, що полягають переважно у розпитуванні управлінського персоналу та, якщо застосовно, інших осіб суб'єкта господарювання, а також у аналітичних процедурах, і оцінює отримані докази. Процедури, що виконуються під час огляду, є значно меншими за обсяг процедур, які виконуються під час аудиту, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку щодо цієї проміжної фінансової звітності.

Огляд проміжної фінансової інформації проведений нами з урахуванням Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021, № 555, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2021 р. за № 1176/36798 із змінами, внесеними рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28 жовтня 2021 року № 1025 (враховуючи зміни, внесені рішенням НКЦПФР від 17 листопада 2021 року № 1120).

Висновок

На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що дало би нам підстави вважати, що проміжна фінансова звітність не відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах (або не надає правдиву й неупереджену інформацію про), фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС» на 30 вересня 2024 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Інші питання

Аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС» за попередній рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був проведений іншим аудитором (ТОВ «АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ»), який 23 травня 2024 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Не вносячи до нашого висновку застережень, в наступному розділі, ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, професійне судження щодо якої вимагається згідно Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку затверджених Рішенням НКЦПФР № 555 від 22 липня 2021 року із змінами, внесеними рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28 жовтня 2021 року № 1025 (враховуючи зміни, внесені рішенням НКЦПФР від 17 листопада 2021 року № 1120).

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС»

Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639

Кінцевим бенефіціаром з прямим вирішальним впливом станом на 30 вересня 2024 є громадянин України Тігіпко Сергій Леонідович (РНОКПП 2195803271, адреса засновника: Україна, 01001, місто Київ, вул. Городецького Архітектора, будинок 12, квартира 9).

ТОВ "УЛФ-ФІНАНС" в повній мірі розкрито відомості про кінцевого бенефіціарного власника, та відобразила в примітці 1 «Інформація про Компанію» Приміток до проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2024 року відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС» є учасником банківської групи «ТАС» у складі юридичних осіб зазначених у примітці 1 до фінансової звітності.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС» є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Інформація про наявність у Товариства материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності)

Станом на дату затвердження проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2024 року учасником компанії, що володіє часткою понад 50% є юридична особа ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" - 01024, місто Київ, вул. Велика Васильківська/Басейна, будинок 1-3/2, ЄДРПОУ – 37770013. Кінцева материнська компанія: TAS HOLDING LIMITED (ТАС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД): місцезнаходження: Республіка Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3й поверх, офіс 301. Реєстраційний номер HE 313973.

ТОВ "УЛФ-ФІНАНС" не має дочірніх компаній та не має часток володіння в інших компаніях.

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС» не є професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків та не розраховує пруденційні показники.

Думка аудитора щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань

Величина статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС», встановлена в Протоколі загальних зборів учасників ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» від 22 липня 2021 року, відображена в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу (Звіту про фінансовий стан) Компанії станом на 30 вересня 2024 року в сумі 275 560 000 (двісті сімдесят п'ять мільйонів п'ятсот шістдесят тисяч) грн. 00 коп. відповідає даним Витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Протоколом загальних зборів учасників ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» від 22 липня 2021 року прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства за 2020 рік до 275 560 000,00 грн.

Статутний капітал Товариства сформовано в повному обсязі.

Впродовж 9 місяців 2024 не вносились змін до розміру статутного капіталу Товариства.

Неоплачений капітал станом на 30 вересня 2024 року відсутній.

Думка аудитора, щодо повноти формування та сплати статутного капіталу

1. **Створення Товариства.** В момент заснування Компанії 30 січня 2017 року статутний капітал було створено за рахунок внесків Учасників Компанії наступним чином (згідно до Протоколу Загальних Зборів Засновників від 30 січня 2017 року):
 - 6 300 000 (шість мільйонів триста тисяч) грн. 00 коп. за рахунок внеску ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА. Дата оплати 06 лютого 2017 року.
 - 700 000 (сімсот тисяч) грн. 00 коп. за рахунок внеску ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ". Дата оплати 06 лютого 2017 року.
2. **Перше збільшення Статутного капіталу** відбулось 31 березня 2017 року згідно до Протоколу Загальних Зборів Учасників від 30 березня 2017 року було здійснено за рахунок внесків Учасників Товариства наступним чином:
 - 17 500 000 (сімнадцять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп за рахунок внеску ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА. Дата оплати 31 березня 2017 року.
 - 60 500 000 (шістдесят мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп за рахунок внеску ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ". Дата оплати 31 березня 2017 року.
3. **Зміна часток учасників Товариства** відбулася 26 червня 2020 року. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА" відступила частку в сумі 7 565 000,00 грн., що становить 8,9% Статутного капіталу ТОВ «УЛФ-ФІНАНС», на користь ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "НОВИЙ" ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ".

4. Друге збільшення Статутного капіталу відбулось 30 жовтня 2020 року згідно Протоколу Загальних Зборів Учасників від 19 жовтня 2020 року та було здійснено за рахунок внеску ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" у сумі 35 000 000 (тридцять п'ять мільйонів) грн., 00 коп. Дата оплати 30 жовтня 2020 року.

5. Третє збільшення Статутного капіталу відбулось в грудні 2020 року. Згідно Протоколу Загальних Зборів Учасників від 15 грудня 2020 року прийнято рішення про збільшення статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС» шляхом внесення в нього додаткового вкладу Учасника Товариства, а саме грошових коштів у сумі 35 000 000 (тридцять п'ять мільйонів) грн. 00 коп.

Розподіл часток учасників після збільшення статутного капіталу Товариства:

- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА", Код ЄДРПОУ засновника: 32920354, Адреса засновника: 03062, м. Київ, Святошинський район, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 65, володіє часткою у розмірі 13 260 000 (тринадцять мільйонів двісті шістдесят тисяч) грн. 00 коп., що становить 8,555% Статутного капіталу Товариства
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "НОВИЙ" ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", Код ЄДРПОУ засновника: 37770013, Адреса засновника: 01032, м. Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинок 30, володіє часткою у розмірі 141 740 000 (сто сорок один мільйон сімсот сорок тисяч) грн. 00 коп., що становить 91,445% Статутного капіталу Товариства.

6. Зміна часток учасників Товариства відбулася 28 грудня 2020 року відбулась передача частки власності у розмірі 8,9% Статутного капіталу Товариства, номінальною вартістю 2 557 500 (два мільйона п'ятсот п'ятдесят сім тисяч п'ятсот) грн. 00 коп. від ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА" до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ".

7. Четверте збільшення Статутного капіталу відбулось згідно до Протоколу Загальних Зборів Учасників від 22 липня 2021 року, яким вирішили затвердити додаткові вклади учасників Товариства за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства за 2020 рік на 120 560 000,00 грн., та розподілити між учасниками:

- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА", Код ЄДРПОУ засновника: 32920354, Адреса засновника: 03062, м. Київ, Святошинський район, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 65 в сумі 8 324 437 грн. 55 коп.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "НОВИЙ" ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", Код ЄДРПОУ засновника: 37770013, Адреса засновника: 01032, м. Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинок 30 в сумі 112 235 562 грн. 45 коп.

У зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Товариства до 275 560 000 грн розміри часток учасників Товариства розподіляється наступним чином:

- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА", Код ЄДРПОУ засновника: 32920354, Адреса засновника: 03062, м. Київ, Святошинський район, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 65 володіє часткою у розмірі 19 026 973 грн. 55 коп., що становить 6,905%.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "НОВИЙ" ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", Код ЄДРПОУ засновника: 37770013, Адреса засновника: 01032, м. Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинок 30, володіє часткою у розмірі 256 533 026 грн. 45 коп., що становить 93,095%.

8. Зміна часток учасників Товариства відбулася 06 липня 2023 року. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА", Код ЄДРПОУ засновника: 32920354, Адреса засновника: 03062, м. Київ, Святошинський район, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 65 відступила частку в сумі 19 026,973 тис. грн., що становить 6,905% Статутного капіталу ТОВ «УЛФ-ФІНАНС», на користь ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЛАТА ІНВЕСТ ", Код ЄДРПОУ засновника: 38825890
Адреса засновника: Україна, 01032, місто Київ, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинок 30.

На підтвердження факту внесення Учасниками своїх часток до Статутного капіталу Товариства були надані до перевірки наступні первинні документи (банківські виписки, платіжні доручення і протоколи зборів учасників ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»):

Дата платіжного доручення	№ платіжного доручення	Учасник	Сума (грн.)	Опис
06.02.2017р	3914	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА"	6 300 000	Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол № 1 від 30.01.2017 р.)
06.02.2017р.	735	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	700 000	Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол № 1 від 30.01.2017 р.)

31.03.2017р.	754	ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" 3	60 500 000	Перше збільшення Статутного капіталу. Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол від 30.03.2017 р.)
31.03.2017р.	4024	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА"	17 500 000	Перше збільшення Статутного капіталу. Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол від 30.03.2017 р.)
30.10.2020	195	ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" 3	35 000 000	Друге збільшення Статутного капіталу. Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол від 19.10.2020 р.)
18.12.2020	228	ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" 3	10 000 000	Третє збільшення Статутного капіталу. Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол від 15.12.2020 р.)

21.12.2020	231	ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" 3	20 000 000	Третє збільшення Статутного капіталу. Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол від 15.12.2020 р.)
21.12.2020	232	ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" 3	5 000 000	Третє збільшення Статутного капіталу. Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол від 15.12.2020 р.)

Таким чином, станом на 30 вересня 2024 року, статутний капітал ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» сформований та сплачений грошовими коштами Учасників, на банківський рахунок Товариства в повному розмірі, тобто в сумі розмірі 275 560 000,00 (двісті сімдесят п'ять мільйонів п'ятсот шістдесят тисяч) грн. 00 коп.

Думка аудитора щодо забезпечення випуску корпоративних облігацій, опціонних сертифікатів щодо якого прийняте рішення про емісію та щодо тих випусків, які знаходяться в обігу відповідно до законодавства у разі наявності

Забезпечення випуску облігацій відсутнє.

На Загальних зборах учасників (протокол Загальних зборів учасників товариства з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС» № 30/12/2024 від 30 грудня 2024 року), присутні Учасники ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «НОВИЙ» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», яке володіє часткою у розмірі 256 533 026,45 гривень (двісті п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот тридцять три тисячі двадцять шість гривень 45 копійок), що становить 93,095% Статутного капіталу ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗЛАТА ІНВЕСТ» яке володіє часткою у розмірі 19 026 973,55 гривень (дев'ятнадцять мільйонів двадцять шість тисяч дев'ятсот сімдесят три гривні 55 копійок), що становить 6,905% Статутного капіталу ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»,

прийнято Рішення про емісію іменних корпоративних незабезпечених відсоткових звичайних ординарних облігацій ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» серій E1, F1 в кількості 400 000 (чотириста тисяч) штук на загальну номінальну вартість 400 000 000,00 (чотириста мільйонів) гривень.

Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій серій E1, F1 Товариства в повному обсязі (100%) планується спрямувати на фінансування збільшення об'ємів надання послуг з фінансового та оперативного лізингу.

Параметри випуску:

характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; звичайні (незабезпечені) / забезпечені)	Облігації серії E1, F1: іменні корпоративні незабезпечені відсоткові звичайні ординарні
кількість облігацій	Загальна кількість облігацій серій E1, F1: 400 000 (чотириста тисяч) штук
номінальна вартість облігації	Номінальна вартість облігації серій E1, F1: 1 000 (одна тисяча) гривень
загальна номінальна вартість випуску облігацій	Загальна номінальна вартість облігацій серій E1, F1: 400 000 000,00 (чотириста мільйонів) гривень
серія облігацій	E1, F1
кількість облігацій та порядкові номери облігацій в серії облігацій	Серія E1: 250 000 (двісті п'ятдесят тисяч) штук Серія F1: 150 000 (сто п'ятдесят тисяч) штук
загальна номінальна вартість облігацій в серії облігацій	Серія E1: 250 000 000,00 (двісті п'ятдесят мільйонів) гривень Серія F1: 150 000 000,00 (сто п'ятдесят мільйонів) гривень

Думка аудитора щодо відповідності розміру власного капіталу емітента або майбутнього емітента на останню звітну дату, що передує даті прийняття ним рішення про емісію корпоративних облігацій

Станом на 30 вересня 2024 року (остання звітна дата), розмір власного капіталу ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» складає 534 054 (п'ятсот тридцять чотири мільйони п'ятдесят чотири тисячі) тис. грн., що передує даті прийняття ним рішення про емісію облігацій від 30 грудня 2024 року, відповідає Положенню про порядок здійснення емісії корпоративних облігацій та їх обігу, затвердженого Рішенням НКЦПФР №28/21/1105/К03 від 06 вересня 2024 року та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 20 вересня 2024 року за № 1414/42759.

Думка аудитора про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

Наявність подій після дати балансу, зокрема щодо відповідності вимогам законодавства розміру власного капіталу емітента, які не були відображені у фінансовій звітності (див. Примітку 13

«Події після звітного періоду»), проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» за 9 місяців 2024 року, аудитором не встановлено.

Думка аудитора щодо повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій

Станом на 30 вересня 2024 року, на балансі Товариства довгострокові та поточні фінансові інвестиції не обліковуються. Товариство, протягом періоду, проміжна фінансова звітність за який підлягала огляду, не здійснювало операцій з фінансовими інвестиціями.

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

При підготовці фінансової звітності, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що Компанія матиме змогу виконати фінансові зобов'язання передбачені договорами протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності.

Керівництво проаналізувало здатність Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, які можуть призвести до руйнування інфраструктури та дестабілізації діяльності Компанії, який може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, Компанія може втратити здатність реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності.

Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Компанія дійшла висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

Ключовим партнером з огляду (партнером із завдання), результатом якого є цей звіт незалежного практикуючого фахівця (аудитора), є Мярковський Анатолій Йосипович /Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101095/.

Незалежний практикуючий фахівець (партнер із завдання)

ПАФ «АУДИТСЕРВІС»



Анатолій МЯРКОВСЬКИЙ

Дата складання звіту незалежного практикуючого фахівця: 21 лютого 2025 року

ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТСЕРВІС»

Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності - 21323931

Юридична адреса: вулиця Героїв Маріуполя, будинок 26, місто Хмельницький, Хмельницький р-н., Хмельницька обл., 29000, Україна

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: auditservice.com.ua

Фактичне місцезнаходження: вулиця Героїв Маріуполя, будинок 26, місто Хмельницький, Хмельницький р-н., Хмельницька обл., 29000, Україна Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21323931

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 0128 (розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»; розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»)

Дата та номер договору на проведення огляду - № 57 від 28 листопада 2024 р.

Дата початку та дата закінчення проведення огляду - з 05 грудня 2024 року по 21 лютого 2025 року

Додатки до звіту : Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 30 вересня 2024 року;
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 9 місяців 2024 року;
Звіт про рух грошових коштів за 9 місяців 2024 року;
Звіт про власний капітал за 9 місяців 2024 року
Звіт про власний капітал за 9 місяців 2023 року
Примітки до фінансової звітності за 9 місяців 2024 року.

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ
ТА ЗА 9 МІСЯЦІВ 2024 РІК

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» станом на 30 вересня 2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 9 місяців 2024 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;
- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.

Фінансову звітність станом на 30 вересня 2024 року та за 9 місяців 2024 року затверджено до випуску Керівництвом Компанії 20 лютого 2025 року наступними особами:

Кошечев О.С.
Генеральний директор



Берлім О.А.
В.о.головного бухгалтера

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "УЛФ-ФІНАНС"**

Територія **Київ**

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

Вид економічної діяльності **Фінансовий лізинг**

Середня кількість працівників ² **199**

Адреса, телефон **проспект Оболонський, буд. 35-А, оф. 300, м. Київ, 04205, Україна**

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ ¹

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

2024 10 01

41110750

UA80000000000551439

240

64.91

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **30 вересня 2024** р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1 887	4 019
первісна вартість	1001	4 457	7 222
накопичена амортизація	1002	2 570	3 203
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	85 471	93 285
первісна вартість	1011	128 384	144 005
знос	1012	42 913	50 720
Інвестиційна нерухомість	1015	56 970	56 970
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	56 970	56 970
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі			
інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	603 590	788 635
Відстрочені податкові активи	1045	12 438	12 391
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	760 356	955 300
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	122 624	74 309
виробничі запаси	1101	2 643	2 045
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	119 981	72 264
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	823 312	919 452
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	189	8
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	37 010	43 150
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	53 456	37 090
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	53 456	37 090
Витрати майбутніх періодів	1170	12 933	14 308
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	17 660	14 225
Усього за розділом II	1195	1 067 184	1 102 542
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 827 540	2 057 842

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	275 560	275 560
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	187 327	258 494
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	462 887	534 054
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	87 470	114 736
Інші довгострокові зобов'язання	1515	860 762	951 611
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	948 232	1 066 347
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	303 130	239 686
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	4 409	5 210
товари, роботи, послуги	1615	3 918	3 300
розрахунками з бюджетом	1620	7 812	8 706
у тому числі з податку на прибуток	1621	4 331	3 959
розрахунками зі страхування	1625	-	732
розрахунками з оплати праці	1630	-	2 867
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	39 676	56 092
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	17 316	19 204
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	40 160	121 644
Усього за розділом III	1695	416 421	457 441
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	1 827 540	2 057 842

Керівник

Кошесв Олександр Сергійович

Головний бухгалтер

Берлим Олег Анатолійович

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "УЛФ-ФІНАНС"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	10	01
41110750		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 9 Місяців 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	279 660	242 000
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(125 184)	(123 669)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	154 476	118 331
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	1 108 571	968 640
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	(99 164)	(78 405)
Витрати на збут	2150	(100 091)	(58 768)
Інші операційні витрати	2180	(975 216)	(834 738)
у тому числі:	2181	-	-462
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	88 576	115 060
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 471	3 962
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(1 756)	(1 319)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	88 291	117 703
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(16 416)	(21 223)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	71 875	96 480
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	71 875	96 480

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4 077	3 546
Витрати на оплату праці	2505	109 133	90 331
Відрахування на соціальні заходи	2510	22 367	17 756
Амортизація	2515	18 991	9 610
Інші операційні витрати	2520	1 019 903	850 668
Разом	2550	1 174 471	971 911

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

Кошесев Олександр Сергійович

Головний бухгалтер

Берлим Олег Анатолійович



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 9 Місяців 2024 р.**

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 484 232	1 268 125
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	18 309	11 187
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1 471	3 959
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	13 327	24 463
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	828 731	699 468
Інші надходження	3095	1 013 334	938 390
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 713 442)	(2 316 586)
Праці	3105	(82 083)	(68 692)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(21 976)	(18 171)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(65 194)	(51 130)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(17 449)	(16 230)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(20 928)	(14 366)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(26 817)	(20 534)
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	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(418 220)	(369 347)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	58 489	121 666
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	23 758	2 860
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(37 698)	(33 900)
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	-13 940	-31 040
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	296 577	43 639
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	134 911	133 749
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	344 914	133 022
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(133 662)	(55 768)
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	(15 284)	(81 995)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-62 372	-93 397
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-17 823	-2 771
Залишок коштів на початок року	3405	53 456	65 757
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 457	960
Залишок коштів на кінець року	3415	37 090	63 946

Керівник

Кошесь Олександр Сергійович

Головний бухгалтер

Берлим Олег Анатолійович



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "УЛФ-ФІНАНС"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	10	01
41110750		

Звіт про власний капітал
за 9 Місяців 2023 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	275 560	-	-	-	93 640	-	-	369 200
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	275 560	-	-	-	93 640	-	-	369 200
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	96 480	-	-	96 480
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	96 480	-	-	96 480
Залишок на кінець року	4300	275 560	-	-	-	190 120	-	-	465 680

Керівник

Кошесв Олександр Сергійович

Головний бухгалтер

Берлим Олег Анатолійович



Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	275 560	-	-	-	187 327	-	-	462 887
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(708)	-	-	(708)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	275 560	-	-	-	186 619	-	-	462 179
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	71 875	-	-	71 875
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	71 875	-	-	71 875
Залишок на кінець року	4300	275 560		-	-	258 494	-	-	534 054

Керівник

Кошесв Олександр Сергійович

Головний бухгалтер

Берлим Олег Анатолійович



Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

1. Інформація про Компанію

Бренд ULF Finance працює на фінансовому ринку України з 2011 року. З початку березня 2017 року бренд ULF Finance працює від імені юридичної особи - ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» (далі – Компанія). При цьому діючі партнерські програми, штат співробітників, місцезнаходження компанії і бренд ULF Finance залишаються незмінними.

ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» було зареєстровано 30 січня 2017 року у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно законодавства України. Основним видом діяльності Компанії є надання послуг фінансового лізингу в Україні. Активи, що здаються в лізинг, включають різні види транспортних засобів, а також спеціальне промислове обладнання.

Юридична адреса Компанії: Оболонський пр-т., 35-А, офіс 300, Київ, Україна, 04205.

Середня чисельність працівників Компанії станом на 30 вересня 2024 року становить 199 працівників, станом на 31 грудня 2023 року – 193 працівника.

Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року 93,095% статутного капіталу належали ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" і 6,905% ТОВ "ЗЛАТА ІНВЕСТ" (далі - Учасники). Материнською компанією ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» є ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" - 01024, місто Київ, вул. Велика Васильківська/Басейна, будинок 1-3/2, ЄДРПОУ – 37770013. Кінцева материнська компанія: TAS HOLDING LIMITED (ТАС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД): місцезнаходження: Республіка Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3й поверх, офіс 301. Реєстраційний номер HE 313973.

Компанія не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. Компанія є учасником Банківської Групи «ТАС» у складі:

- АТ «Таскомбанк»
- ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»,
- АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»,
- АТ «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС»,
- ТОВ «ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ»,
- ТОВ «АССІСТАС КОНСАЛТІНГ»,
- ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»,
- ТОВ «ТАС ЛІНК»,
- ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»,
- ТОВ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»,
- ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»,
- ТОВ «ТІ-ІНВЕСТ»,
- ПАТ «УНІВЕРСАЛ ТМ»,
- АТ «ЗНВКІФ «АСГАРД»,
- ТОВ «ЕУЛАЙФ ГРУП»
- НТ «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Фонд пенсійних заощаджень»,
- ТОВ «ПОЛІС.ЮА».

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»

Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Кінцевим бенефіціаром, що непрямым методом володіє 100% статутного капіталу Компанії є фізична особа – Тігіпко Сергій Леонідович.

2. Операційне середовище Компанії

Загальні відомості

Національний банк України («НБУ») удосконалив правила роботи, порядок та умови допуску на ринок небанківських фінансових установ, наблизивши їх до європейських стандартів. Основні зусилля спрямовувалися на розроблення візії нового регулювання небанківського фінансового сектору, ухвалення першочергових актів для реалізації функцій регулювання та нагляду, а також на підготовку низки законодавчих пропозицій.

Були суттєво оновлені процедури ліцензування та реєстрації. За новими правилами включення до реєстрів може здійснюватися як у межах окремої процедури, так і одночасно з видачою ліцензій. Крім того, оптимізовано перелік документів, які подаються для отримання ліцензії, оновлено вимоги до ділової репутації та фінансового стану надавачів фінансових послуг.

Закон «Про фінансові послуги та фінансові компанії» передбачає суттєве оновлення положень законодавства у сфері регулювання ринків фінансових послуг. В його основу закладено якісно нову модель регулювання та нагляду на ринках фінансових послуг, яка враховує норми міжнародного та європейського законодавства щодо:

- оновлення вимог до ліцензування;
- оцінки платоспроможності та ліквідності;
- корпоративного управління;
- забезпечення прозорості структури власності;
- застосування ризик-орієнтованого та пропорційного підходів;
- удосконалення положень щодо захисту прав споживачів та контролю за доброчесною ринковою поведінкою тощо.

Закон набрав чинності 11 лютого 2022 року та основні його положення вводяться в дію з 01 січня 2024 року.

Вторгнення Росії та війна в Україні

Операційне середовище для компанії у 2024 році визначається складною економічною та політичною ситуацією в Україні, яка була наслідком військового конфлікту з росією, початого у лютому 2022 року. Війна призвела до значних втрат та збитків для економіки країни, але завдяки злагодженим діям уряду, Збройних Сил та міжнародних партнерів, були досягнуті певні успіхи у відновленні ситуації.

На протязі 9 місяців 2024 року економіка України продовжила відновлення розпочате в 2023 році. Таке відновлення стало можливим завдяки успішним бойовим операціям, злагодженій роботі уряду та підтримці міжнародних партнерів. Національний банк України прийняв рішення про перехід до керованої курсової гнучкості, що сприяє відновленню нормальної роботи валютного ринку та забезпечує стабільність курсу гривні. Це дозволяє компанії вести бізнес у більш прогнозованих умовах та зменшити валютні ризики.

У вересні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) пришвидшилася до 8,6% з 7,5% у серпні. У місячному вимірі ціни зросли на 1,5%. Фактичні темпи зростання цін були вищими за прогноз. Монетарна політика НБУ спрямовуватиметься на утримання помірної інфляції цього року, поступове її сповільнення з другої половини 2025 року та подальше повернення до цілі 5%.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Проте, не зважаючи на позитивні зміни, військовий конфлікт продовжує створювати значні економічні та фінансові ризики. Нестабільність економічних умов та політична невизначеність можуть негативно вплинути на фінансовий стан компанії, зокрема, збільшити ризик прострочення та/або неповного погашення боргів клієнтами компанії.

Керівництво компанії активно вживає заходів для мінімізації можливих ризиків та забезпечення стабільності діяльності.

Однак, треба враховувати, що невизначеність, пов'язана з подіями в Україні, не підлягає обґрунтованому прогнозуванню. Такі ризики, як втрата ліквідності та збитки від затримок у погашенні боргів, можуть мати вплив на фінансовий стан та діяльність компанії у майбутньому.

Отже, управління компанії продовжує уважно стежити за ситуацією та приймати необхідні заходи для забезпечення стабільності та успішності бізнесу в умовах економічної та політичної нестабільності.

3. Основа підготовки

Дана фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), що були схвалені Україною та обов'язкові до застосування станом на 30 вересня 2024 року. Міжнародні стандарти включають МСФЗ («Міжнародні стандарти фінансової звітності»), прийняті Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО») починаючи з 2001 року, Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, випущені Постійним комітетом з інтерпретацій (ПКІ) та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ») до 2000 року включно.

Фінансова звітність складена на основі історичної собівартості, якщо інше не вказано в основних положеннях облікової політики нижче.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі - «тис. грн.»), якщо не вказано інше. Українська гривня є функціональною валютою Компанії.

Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL

Безперервність діяльності

24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну військову агресію в Україні. Негайно після цього урядом України було введено військовий стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови.

Оскільки російське воєнне вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Компанія матиме змогу виконати фінансові зобов'язання передбачені договорами протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні військові дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Компанії, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Компанії.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервності діяльності Компанії і зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- інтенсивність військових дій та обсяг територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

• сума виручки від надання послуг дозволить Компанії фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати боргові зобов'язання.

Керівництво проаналізувало здатність Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, які можуть призвести до руйнування інфраструктури та дестабілізації діяльності Компанії, який може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, Компанія може втратити здатність реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності.

Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Компанія дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

4. Основні положення облікової політики

4.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка

4.1.1. Фінансові активи

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Компанія здійснює класифікацію фінансових активів при первісному визнанні, як таких, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Фінансові інструменти, які утримуються для надходження контрактних грошових потоків і продажу класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансові інструменти, які утримуються для інших цілей класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

Компанія проводить рекласифікацію фінансових активів в разі зміни моделі бізнесу або характеристик контрактних грошових потоків.

Всі стандартні операції з купівлі та продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання по покупці активу. До стандартних операцій з купівлі або продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких здійснюється постачання активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість, яка відображає чисті інвестиції в лізинг, іншу дебіторську заборгованість, а також інвестиції в облігації.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Первісне визнання

При первісному визнанні фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, а у випадку фінансового інструменту, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, збільшується на суму витрат, які прямо відносяться на придбання такого фінансового активу.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації як описано нижче:

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість є непохідними фінансовими активами з встановленими або визначеними виплатами, які не котируються на активному ринку. Фінансовими активами Компанії, включеними в цю групу, є дебіторська заборгованість, яка відображає чисті інвестиції в лізинг. Після первісного визнання фінансові активи такого роду оцінюються за амортизованою собівартістю, яка визначається з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням очікуваних кредитних збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включена до складу фінансових доходів звіту про сукупний дохід. Очікувані кредитні збитки від знецінення визнаються у складі інших операційних витрат звіту про сукупний дохід.

Інвестиції в боргові цінні папери (облігації)

Інвестиції в боргові цінні папери (облігації) є непохідними фінансовими активами з встановленими або визначеними виплатами, які не котируються на активному ринку. Після первісного визнання фінансові активи такого роду оцінюються за амортизованою вартістю, яка визначається з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включена до складу фінансових доходів звіту про сукупний дохід. Збитки від знецінення визнаються у складі інших операційних витрат звіту про сукупний дохід.

Компанія обліковує облігації внутрішньої державної позики України по справедливій вартості.

Припинення визнання

Визнання фінансового активу (або, де це можливо - частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо:

- Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом;
- Компанія передала всі свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду, і при цьому не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій ступеня, в якій Компанія продовжує свою участь в переданому активі. В цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, що збережені Компанією.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 визнає резерв під очікувані кредитні збитки по фінансовим активам.

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

Відносно фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки індивідуально для окремо значимих фінансових активів, або в сукупності для фінансових активів, які не є окремо значимими. Активи, які оцінюються на предмет знецінення на індивідуальній основі, щодо яких визнаються збитки від знецінення, не повинні оцінюватися на предмет знецінення на сукупній основі.

Індивідуальна оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогнозну оцінку очікуваних кредитних збитків на весь строк дії інструментів. Під час індивідуальної оцінки сума резерву визначається із використанням аналізу сценаріїв та методу дисконтованих потоків грошових коштів. Підхід на основі аналізу сценаріїв передбачає, що сума відшкодування конкретного фінансового активу має визначатись як сума результатів:

- дисконтованих очікуваних сум відшкодування для кожного сценарію, та
- ймовірності настання цих сценаріїв.

Згідно з підходом на основі дисконтованих потоків грошових коштів сума відшкодування для кожного сценарію має визначатись на підставі прогнозу стосовно суми та строків очікуваних майбутніх потоків грошових коштів (плану відшкодування). За умови що сума відшкодування виявиться меншою за балансову вартість конкретного активу, необхідно визначити відповідну суму збитків від зменшення корисності.

Фінансові активи, резерв під очікувані збитки по яким оцінюються в сукупності, Компанія розділяє на три Етапи.

Етап 1 – включає фінансові активи з низьким кредитним ризиком або кредитний ризик за якими несуттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані 12 місячні кредитні збитки.

Етап 2 – включає фінансові активи, кредитний ризик за якими суттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів.

Перехід фінансового інструмента із Етапу 2 в Етап 1 можливий в разі, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні.

Етап 3 – включає фінансові активи, які є знеціненими (мають ознаки дефолту). До інструментів, що мають ознаки дефолту, Компанія відносить активи прострочка по яким перевищує 90 днів. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів.

Перехід фінансового інструмента з Етапу 3 в Етап 2 можливий в разі, якщо борг буде обслуговуватись згідно умов договору.

Реструктуризація фінансових активів

Компанія прагне, у міру можливості, замість звернення стягнення на заставу переглядати умови для фінансових активів, зокрема, з фінансового лізингу. Це може включати продовження договірних строків платежів і узгодження нових умов лізингу. Керівництво постійно аналізує реструктурований лізинг з тим, щоб переконатися в дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»

Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Облік реструктуризації, що не призводить до припинення визнання фінансових активів.

Якщо договірні умови суттєво не змінюються, реструктуризація фінансових інструментів призводить до перегляду ефективної процентної ставки на основі поточної балансової вартості і змінених майбутніх грошових потоків.

Облік реструктуризації, що призводить до припинення визнання фінансових активів.

Істотні зміни договірних умов призводять до припинення визнання фінансового активу і визнання нового активу за справедливою вартістю. Суттєвими змінами умов вважаються наступні:

- Зміна валюти, в якій деноміновані грошові потоки;
- Консолідація або поділ декількох фінансових інструментів.

У всіх випадках, якщо реструктуризація фінансових активів відбувається у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, фінансові активи оцінюються на предмет знецінення до визнання реструктуризації.

4.1.2. Фінансові зобов'язання

Первісне визнання і оцінка

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або кредити і кредиторська заборгованість. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, зменшеною, в разі кредитів і позик, на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді.

Фінансові зобов'язання Компанії включають кошти кредитних установ, заборгованість за борговими цінними паперами та кредиторську заборгованість.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації, як зазначено нижче:

Кредити та позики

Після первісного визнання кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються в звіті про сукупний дохід при припиненні їх визнання, а також у міру нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу фінансових витрат звіту про сукупний дохід.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або термін його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається в звіті про сукупний дохід.

Реструктуризація фінансових зобов'язань

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Облік реструктуризації, що не призводить до припинення визнання фінансових зобов'язань.

Якщо договірні умови суттєво не змінюються, реструктуризація фінансових інструментів призводить до перегляду ефективної процентної ставки на основі поточної балансової вартості і змінених майбутніх грошових потоків.

Облік реструктуризації, що призводить до припинення визнання фінансових зобов'язань.

Істотні зміни договірних умов призводять до припинення визнання фінансового зобов'язання та визнання нового зобов'язання за справедливою вартістю. Суттєвими змінами умов вважаються наступні:

- Зміна валюти, в якій деноміновані грошові потоки;
- Консолідація або поділ декількох фінансових інструментів;
- Поточна вартість грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтована за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється як мінімум на 10% від балансової вартості фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Компанія повинна мати доступ до основного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або продати його іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Компанія використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають не обмежені у використанні залишки на банківських рахунках та строкові депозити, із початковим терміном погашення до трьох місяців. Кошти, використання яких обмежено протягом більше ніж три місяці з моменту їх розміщення, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

4.3. Лізинг

Лізинг класифікується як фінансовий або операційний на дату вступу в силу договору. Лізинг, при якому всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт, передаються Компанії, є фінансовим лізингом.

Фінансовий лізинг - Компанія в ролі лізингодавця

Моментом виникнення лізингу є більш рання з дат: дата договору лізингу або дати прийняття сторонами зобов'язань щодо основних положень лізингу. На цю дату:

- лізинг класифікується як фінансовий лізинг; і
- визначаються суми, які повинні бути визнані на дату початку лізингу.

Датою початку лізингу є дата, з якої лізингоодержувач отримує право використовувати орендований актив. Це дата первісного визнання лізингу (тобто визнання активів, зобов'язань, доходів або витрат, що виникають в результаті лізингу, в залежності від ситуації).

Після початку фінансового лізингу Компанія відображає чисті інвестиції в лізинг, які складаються з суми лізингових платежів і негарантованої ліквідаційної вартості (валові інвестиції в лізинг) за вирахуванням незароблених доходів від фінансового лізингу. Різниця між валовими інвестиціями і їх теперішньою вартістю відображається як незароблені доходи від фінансового лізингу. Дохід від фінансового лізингу включає в себе амортизацію незароблених доходів від фінансового лізингу. Дохід від фінансового лізингу визнається на основі схеми, що відображає постійну періодичну норму прибутковості чистих інвестицій щодо фінансового лізингу.

У випадках, коли Компанія виступає як дилер, тобто здійснює купівлю активу на активному ринку для подальшого продажу, та здійснює це шляхом передачі таких активів у фінансовий лізинг, Компанія визнає різницю між вартістю передачі такого активу в фінансовий лізинг і його собівартістю (балансовою вартістю) прибутком/збитком поточного періоду. Прямі витрати пов'язані з таким продажем (агентські та інші витрати) визнаються витратами періоду.

У доданому звіті про фінансовий стан поточні лізингові платежі, що підлягають сплаті на звітну дату, класифікуються як чисті інвестиції в лізинг, в той час як передплачені лізингові платежі класифікуються як інші зобов'язання. До складу рядка «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» входить поточна частина дебіторської заборгованості за майно, що передане у фінансовий лізинг, заборгованість за нарахованими відсотками по договорам лізингу та поточна дебіторська заборгованість за простроченими лізинговими платежами.

Компанія оцінює очікувані кредитні збитки з використанням політики, що застосовується щодо знецінення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, що описана вище, оскільки кредити і чисті інвестиції в лізинг мають аналогічні характеристики кредитного ризику.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Операційна оренда - Компанія в якості орендодавця

Оренда активів, при якій орендодавець фактично зберігає за собою ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на доходи протягом строку оренди і враховуються у складі інших операційних доходів.

Операційна оренда - Компанія в якості орендаря

Компанія під час первісного визнання договору оренди визнає зобов'язання по здійсненню орендних платежів і актив, який представляє собою право користування базовим активом (Актив у формі права користування), протягом терміну оренди, щодо усіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю.

Після дати початку оренди Компанія визнає амортизацію активу в формі права користування і окремо визнає відсотки за зобов'язанням по оренді.

Дата початку оренди Компанія обирає більш ранню з дат: дата, передбаченої в договорі оренди або дата на яку орендодавець робить базовий актив доступним для використання Компанією.

Термін оренди починається на дату початку оренди та визначається на цю дату як такий, що не підлягає достроковому припиненню період оренди. При визначенні загального періоду, що не підлягає достроковому припиненню, Компанія сумує первинний період або період що залишився до кінця строку первинного договору (для вже існуючих договорів) та ще один аналогічний період оренди.

Ставка дисконтування для договору оренди є процентною ставкою, закладеною в договорі оренди, а якщо така ставка не закладена в договорі, а отже не може бути легко визначена, Компанія розраховує згідно вартості залучення коштів державою через механізм облігацій внутрішніх державних позик України.

Активи у формі права користування

Компанія спочатку оцінює за первісною вартістю, яка включає в себе наступне: величину первісної оцінки зобов'язання з оренди; орендні платежі на користь орендодавця на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням стимулюючих платежів з оренди, отриманих від орендодавця; будь-які початкові прямі витрати, понесені Компанією; оцінку витрат, які будуть понесені Компанією при демонтажі і переміщенні базового активу або відновленні базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди.

Компанія здійснює подальшу оцінку активу в формі права користування з використанням моделі обліку за первісною вартістю, подальша оцінка активу в формі права користування здійснюється за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Актив у формі права користування, амортизується протягом терміну оренди.

На кінець кожного звітного періоду Компанія застосовує вимоги МСФЗ (IAS) 36 «Зменшення корисності активів» відносно знецінення активів у формі права користування У разі наявності таких ознак Компанія визнає збиток від знецінення, якщо сума очікуваного відшкодування менше, ніж балансова вартість. Після того, як визнано збиток від знецінення, скоригована балансова вартість активу в формі права користування стає новою базою для амортизації.

Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Компанія спочатку оцінює зобов'язання з оренди по теперішній вартості орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

В подальшому, зобов'язання з оренди Компанія враховує за амортизованою вартістю. Зобов'язання по оренді збільшується на суму, яка нараховується за незмінною періодичною ставкою дисконтування на залишок зобов'язання щодо оренди. Зобов'язання з оренди зменшується на суму здійснених орендних платежів.

Компанія переоцінює зобов'язання по оренді в разі модифікації договору оренди. Компанія переоцінює орендні платежі в разі зміни будь-якого з наступних умов: термін оренди; оцінка наявності достатньої впевненості в тому, що Компанія виконає опціон на покупку базового активу; суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості; майбутні орендні платежі в результаті зміни індексу або ставки; фіксовані орендні платежі.

Компанія використовує переглянуту ставку дисконтування в разі переоцінки орендних платежів для відображення зміни терміну оренди або переглянутої оцінки опціону на покупку. Компанія використовує первинну ставку дисконтування в разі, якщо орендні платежі переоцінюються в результаті зміни сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості, і платежів, які залежать від індексу або ставки, за винятком випадків, коли ця ставка є плаваючою процентною ставкою.

Коли Компанія переоцінює зобов'язання по оренді, проводяться також коригування активу в формі права користування. Однак, якщо балансова вартість активу в формі права користування зменшується до нуля, Компанія визнає величину переоцінки у прибутку або збитку.

4.4. Запаси

У більшості випадків запаси включають в себе активи, які перейшли у власність Компанії від лізингоодержувачів, які прострочили платежі, на підставі анульованих договорів фінансової оренди, а також запасні частини, паливні матеріали та інше.

Коли Компанія стає власником заставного забезпечення згідно анульованого договору лізингу, вона оцінює отримані активи за найменшою з вартостей: собівартістю, яка дорівнює сумі чистих інвестицій у відповідний лізинг, включаючи прострочену дебіторську заборгованість по лізингу, або чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації визначається як попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу. При оцінці чистої вартості реалізації Компанія використовує допущення для оцінки ринкової вартості в залежності від виду оцінюваного активу.

Устаткування, придбане для передачі в лізинг

В ході звичайної діяльності Компанія купує устаткування для подальшої передачі в лізинг. Компанія визнає капітальні витрати, пов'язані з придбанням обладнання, призначеного для передачі в лізинг, як «Устаткування, придбане для передачі в лізинг». Ці витрати накопичуються доти, поки обладнання не буде готовим для передачі в лізинг, а потім переводиться лізингоодержувачу. Розрахунки по обладнанню, придбаному для передачі в лізинг, визнаються тоді, коли Компанія має зобов'язання в результаті минулих подій, і існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання потрібне буде зменшення ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, а суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Первісна вартість активу для передачі в лізинг оцінюється за собівартістю за вирахуванням ПДВ.

Устаткування, придбане для передачі в лізинг, вважається, як правило, замінним і виділеним по конкретних договорах лізингу. Вартість таких активів враховується за допомогою методу специфічної ідентифікації їх індивідуальних вартостей.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

4.5. Податки

Поточний податок на прибуток

Поточні витрати з податку на прибуток розраховуються відповідно до податкового законодавства України.

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний період оцінюються в сумі, що передбачена до відшкодування податковими органами або до сплати податковим органам. Ставки податків і податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і закони, прийняті або фактично прийняті в Україні.

Керівництво періодично оцінює позицію, відображену в податкових деклараціях, щодо ситуацій, коли застосовуване податкове законодавство підлягає подвійному тлумаченню, і при необхідності створює резерви.

Відстрочений податок

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються та визнаються у зв'язку з тимчасовими різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумами, використаними для цілей оподаткування.

Відстрочене податкове зобов'язання визнається для всіх оподатковуваних тимчасових різниць, за винятком відстроченого податкового зобов'язання, що виникає за первісного визнання гудвілу або початкового визнання активу або зобов'язання у операції, яка не є об'єднанням бізнесу та на момент здійснення операції не впливає на оподатковуваний прибуток (податкові збитки).

Відстрочений податковий актив слід визнавати для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, у тій мірі, в якій існує певна вірогідність отримання оподаткованого прибутку, у взаємозалік якого можна використати тимчасову різницю, що підлягає оподаткуванню. В разі низької ймовірності реалізації відкладеного податкового активу Компанія не визнає його у своїй звітності.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються з використанням податкових ставок, які, як очікується, матимуть вплив на дату реалізації активу або погашення зобов'язань відповідно до вимог законодавства, чинних або фактично прийнятих на звітну дату.

Податок на додану вартість

Лізингові операції

ПДВ, сплачений лізингодавцю, не рахується «сплаченим і відшкодованим податком». Відповідні суми, що підлягають сплаті лізингоодержувачем, включені в суму мінімальних лізингових платежів. Оскільки лізингодавець не платить податок до державного бюджету, операція, по суті, вважається звільненою від сплати ПДВ, і ні окремих ПДВ до відшкодування (актив) ні еквівалент ПДВ до сплати (зобов'язання) не визнаються.

Інші операції

Українські податкові органи дозволяють проводити взаємозалік вхідного і вихідного податку на додану вартість (ПДВ) на нетто-основі. ПДВ сплачується податковим органам при операції продажу, незалежно від статусу погашення дебіторської заборгованості споживачем. ПДВ на придбання, який був сплачений на звітну дату, віднімається від суми ПДВ, що підлягає сплаті. ПДВ, що підлягає сплаті податковим органам, включається до складу інших зобов'язань.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

ПДВ до відшкодування стосується переважно обладнання, придбаного для передачі в лізинг, яке не було передано в лізинг на звітну дату.

Крім цього, в Україні діють різні операційні податки, що застосовуються щодо діяльності Компанії. Ці податки відображаються в складі інших операційних витрат.

4.6. Основні засоби

Основні засоби відображаються за фактичною вартістю, без урахування витрат на поточне обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Така вартість включає в себе витрати, пов'язані із заміною частини обладнання, які визнаються за фактом використаних, якщо вони відповідають критеріям визнання. Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет знецінення в разі виникнення подій або змін в обставинах, що вказують на те, що балансову вартість цього активу, ймовірно, не вдасться відшкодувати.

Амортизація основних засобів розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання таких об'єктів основних засобів:

Меблі та офісне обладнання	2-3 роки
Комп'ютери та оргтехніка	3 років
Транспортні засоби	5 років
Обладнання в операційній оренді	10 років
Капітальне покращення орендного активу	Менший з двох періодів: строку оренди за договором або строку корисного використання вдосконалення

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного періоду і коригуються в міру необхідності. Витрати на ремонт і реконструкцію відносяться на витрати по мірі їх здійснення і включаються до складу інших операційних витрат, за винятком випадків, коли вони підлягають капіталізації.

Вартість основних засобів менше 20 тис. грн. за одиницю, відображається в звіті про сукупний дохід на дату придбання в складі витрат.

4.7. Інвестиційна нерухомість

Компанія визнає в якості інвестиційної нерухомості майно, яке знаходиться в її розпорядженні та за яким первісно ухвалено рішення про використання з метою отримання орендних платежів, а не для використання в господарській діяльності чи продажу в ході звичайної діяльності.

При первісному визнанні інвестиційна нерухомість відображається за вартістю придбання, включаючи витрати на проведення операції, а згодом переоцінюється за справедливою вартістю з метою відображення ринкових умов на кінець звітного періоду.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості - це ціна, яка була б отримана від продажу активу при звичайній операції без вирахування витрат на проведення операції. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Компанії визначається на підставі звітів зовнішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості – це ціна, яка була б отримана від продажу активу під час здійснення операції на організованому ринку, без вирахування витрат на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є поточні ціни, які спостерігаються на активному ринку щодо аналогічної нерухомості зі схожим розташуванням та в однаковому стані. За відсутності на активному ринку

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»

Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

поточних цін Компанія аналізує інформацію з різних джерел, у тому числі: (а) поточні ціни, що спостерігаються на активному ринку щодо об'єктів нерухомості, які відрізняються призначенням, станом та розташуванням, скориговані з урахуванням цих відмінностей; (б) ціни останніх операцій з аналогічними об'єктами нерухомості, здійснених на менш активних ринках, скориговані для відображення будь-яких змін економічної ситуації, які відбулися після дати здійснення останніх операцій за вказаними цінами; та (с) прогнози дискontованих грошових потоків, основані на найбільш достовірних оцінках майбутніх грошових потоків з урахуванням умов будь-яких суттєвих орендних або інших договорів і, якщо можливо, об'єктивних зовнішніх даних, таких як поточна орендна плата, яка спостерігається на ринку щодо аналогічних об'єктів нерухомості зі схожим розташуванням та в однаковому стані, а також використання ставок дискontування для відображення поточних ринкових оцінок стосовно невизначеності суми та строків грошових потоків. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості Компанії визначається за звітами незалежних оцінювачів, які мають визнану відповідну професійну кваліфікацію і актуальний досвід оцінки нерухомого майна, подібного за місцем розташування та категорією.

Зароблений орендний дохід відображається в прибутках або збитках за рік в складі інших операційних доходів. Доходи та витрати, пов'язані зі зміною справедливої вартості інвестиційної нерухомості, відображаються в прибутках або збитках за рік в окремому рядку.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт і утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості, який у довгостроковій перспективі буде використовуватися як інвестиційна нерухомість, збільшують його вартість.

4.8. Поточні забезпечення

Резерв визнається за наявності у Компанії юридичного або конструктивного зобов'язання перед третьою стороною, коли воно піддається достовірній оцінці і, швидше за все, призведе до відтоку ресурсів, не очікуючи щонайменше еквівалентного компенсуючого зобов'язання від тієї ж третьої сторони. Якщо сума або дата врегулювання не може бути достовірно визначена, то зобов'язання вважається умовним і розкривається у складі позабалансових зобов'язань.

Резерв під реструктуризацію визнається тільки після формалізації детального плану реструктуризації, або коли розпочата реструктуризація підприємства призвела до виникнення конструктивних зобов'язань.

4.9. Умовні зобов'язання та умовні активи

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, при цьому інформація про них розкривається в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що погашення зобов'язання призведе до вибуття ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною.

4.10. Доходи і витрати

Дохід визнається, якщо існує висока ймовірність того, що Компанія отримає економічні вигоди, і якщо дохід може бути достовірно оцінений. Для визнання доходу у фінансовій звітності повинні також виконуватися такі критерії:

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Всі фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків або надходжень за очікуваний строк дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Під час розрахунку ефективної ставки відсотка суб'єкт господарювання оцінює очікувані грошові потоки шляхом урахування всіх умов договору за фінансовим інструментом (наприклад, щодо опціонів на дострокове погашення, пролонгацію, виконання та аналогічних опціонів), але не враховує очікуваних кредитних збитків.

Балансова вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Компанією оцінок платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість розраховується на підставі первісної ефективної процентної ставки, а зміна балансової вартості відображається як інші операційні витрати або інші операційні доходи.

Комісійні доходи

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь в переговорах по здійсненню операції від імені третьої сторони, визнаються після завершення такої операції.

4.11. Відсотки за позиками

Відсотки за позиками визнаються витратами в періоді їх нарахування. Відсотки за позиками складаються з процентних платежів та інших витрат, які несе Компанія при отриманні позик.

4.12. Перерахунок іноземної валюти

Функціональною валютою Компанії та валютою представлення фінансової звітності Компанії є українська гривня (далі - «грн.»). Операції в інших, відмінних від функціональної, валютах вважаються операціями в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (далі - «НБУ»), що діяли на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсами НБУ, що діяли на дату балансу. Всі курсові різниці, що виникають від такого перерахунку, відображаються у витратах/доходах періоду. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсами НБУ, що діяли на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсами НБУ, що діяли на дату визначення справедливої вартості.

5. Суттєві облікові судження, оцінки і допущення

Невизначеність оцінок

У процесі застосування облікової політики Компанії керівництво використовувало свої судження і робило оцінки щодо визначення сум, визнаних у фінансовій звітності. Нижче представлені найбільш суттєві випадки використання суджень та оцінок.

Визнання відстроченого податкового активу

Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, що відшкодовується шляхом майбутніх відрахувань з оподаткованого прибутку, і відображається в звіті про фінансовий стан. Відкладені податкові активи відображаються в тій мірі, в якій реалізація відповідної податкової пільги є

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

ймовірною. Суми майбутніх оподатковуваних прибутків та податкових пільг, ймовірних в майбутньому, засновані на очікуваннях керівництва, які вважаються обґрунтованими в обставинах, що склалися.

Запаси

Запаси оцінюються за меншою з двох вартостей: собівартістю чи чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації – попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу.

Резерв очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки — це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків, тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Сума нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків заснована на очікуваннях керівництва, які вважаються обґрунтованими інформацією про минулі події та прогнозами майбутніх економічних умов.

Ставка дисконтування по договорам оренди – Компанія в ролі орендаря

Для визначення ставки дисконтування по договорам оренди Компанія використовує середні ставки доходності щодо справедливої вартості цінних паперів, які приймаються Національним банком України як забезпечення виконання зобов'язань.

Суттєві облікові судження

Класифікація лізингу як фінансового лізингу

Деякі договори лізингу, укладені Компанією, мають характеристики як фінансового, так і операційного лізингу. В такому випадку для класифікації лізингу як фінансового або операційного на дату виникнення лізингу необхідні судження керівництва.

6. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

6.1. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (код рядка 2000)

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 9 місяців 2024 року та за 9 місяців 2023 року представлений наступним чином:

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
Дохід від відсотків по фінансовому лізингу	279 660	242 000
Всього чистий дохід від реалізації	279 660	242 000

6.2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) (код рядка 2050)

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за 9 місяців 2024 року та за 9 місяців 2023 року представлена наступним чином:

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
--	------------------------	------------------------

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»**Примітки до проміжної фінансової звітності**

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Нараховані відсотки по кредитах банків	(32 289)	(29 229)
Відсотки по розміщеним облігаціям	(92 895)	(94 440)
Всього собівартість реалізації	(125 184)	(123 669)

6.3. Інші операційні доходи (код рядка 2120)

Інші операційні доходи за 9 місяців 2024 року та за 9 місяців 2023 року представлені наступним чином:

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
Дохід від продажу дебіторської заборгованості	777 914	719 249
Доходи від курсових різниць	79 419	38 798
Дохід від реалізації основних засобів	19 798	2 384
Дохід від операційної оренди	34 185	20 228
Дохід від страхових компенсацій	9 273	9 205
Дохід від реалізації запасів	169 463	140 745
Дохід від реалізації іноземної валюти	139	742
Штрафи та пені	9 405	23 890
Супроводження договорів лізингу	1 983	1 704
Послуги страхових агентів	-	26
Компенсація штрафу за порушення ПДР	958	821
Компенсація транспортного податку	777	569
Інші доходи	5 256	10 281
Всього інших операційних доходів	1 108 571	968 640

6.4. Адміністративні витрати (код рядка 2130)

Адміністративні витрати за 9 місяців 2024 року та за 9 місяців 2023 року представлені наступним чином:

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
Витрати на оплату праці	(65 113)	(55 166)
Амортизація	(5 975)	(3 832)
Професійні послуги	(3 641)	(4 278)
Інформаційні послуги	(11 075)	(9 369)
Банківські послуги	(1 332)	(1 202)
Інші витрати	(12 028)	(4 558)
Всього адміністративних витрат	(99 164)	(78 405)

6.5. Витрати на збут (код рядка 2150)

Витрати на збут за 9 місяців 2024 року та за 9 місяців 2023 року представлені наступним чином:

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
Витрати на оплату праці	(65 815)	(52 877)

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»**Примітки до проміжної фінансової звітності**

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Рекламні послуги	(6 947)	(2 704)
Роялті	(22 373)	-
Амортизація	(1 730)	(1 574)
Орендна плата	(421)	(118)
Інші витрати	(2 805)	(1 495)
Всього витрат на збут	(100 091)	(58 768)

6.6. Інші операційні витрати (код рядка 2180)

Інші операційні витрати за 9 місяців 2024 року та за 9 місяців 2023 року представлені наступним чином:

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
Собівартість реалізованої дебіторської заборгованості	(671 466)	(633 988)
Витрати від курсових різниць	(55 730)	(33 162)
Собівартість реалізованих основних засобів	(21 828)	(2 246)
Витрати на відшкодування страхових компенсацій	(8 383)	(8 465)
Собівартість реалізованих запасів	(151 077)	(119 083)
Обслуговування транспортних засобів	(19 581)	(19 256)
Резерв під очікувані кредитні збитки	(22 660)	4 298
Амортизація авто, що передані в оперативний лізинг	(11 286)	(7 191)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	(462)
Витрати щодо штрафу за порушення ПДР	(923)	(641)
Інші витрати	(12 282)	(14 542)
Всього інших операційних витрат	(975 216)	(834 738)

6.7. Інші фінансові доходи (код рядка 2220)

Фінансові доходи за 9 місяців 2024 року та за 9 місяців 2023 року представлені наступним чином:

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
Доходи за розміщення коштів на депозит	1 471	3 962
Купонний дохід за облігаціями	-	-
Всього інших фінансових доходів	1 471	3 962

6.8. Фінансові витрати (код рядка 2250)

Фінансові витрати за 9 місяців 2024 року та за 9 місяців 2023 року представлені наступним чином:

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
Витрати за зобов'язаннями з оренди	(1 756)	(1 319)
Всього фінансових витрат	(1 756)	(1 319)

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»**Примітки до проміжної фінансової звітності**

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

6.9. Витрати з податку на прибуток (код рядка 2300)

У 2023 році та протягом 9 місяців 2024 року податок на прибуток українських підприємств стягувався в розмірі 18%. Основні складові витрат з податку на прибуток станом на 30 вересня 2024 року та 30 вересня 2023 року були представлені наступним чином:

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
Витрати з податку на прибуток	(16 370)	(20 449)
Відстрочений податок на прибуток:	-	-
Відноситься до виникнення та списання тимчасових різниць	(47)	(774)
Витрати з податку на прибуток, що вказані в	(16 416)	(21 223)
Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)		

Станом на 30 вересня 2024 року відстрочений податок був пов'язаний з наступним:

	31 грудня 2023 року	Визнано у звіті про сукупний дохід	30 вересня 2024 року
Резерв під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг	7 079		7 079
Резерв під очікувані кредитні збитки іншої поточної дебіторської заборгованості	5 406		5 406
Всього	12 485	-	-
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди		-	
Всього	12 485	-	12 485

Узгодження між прибутком / (збитком) до оподаткування, помноженим на встановлені законодавством податкові ставки, і витратами з податку на прибуток станом на 30 вересня 2024 року та 30 вересня 2023 року було представлено наступним чином:

	9 місяців 2024 рік	9 місяців 2023 рік
Прибуток / (збиток) до оподаткування:	88 291	117 701
Податок на прибуток у розмірі 18% відповідно до законодавства України	(15 892)	(21 186)
Податковий ефект забезпечень та доходів, що не підлягають оподаткуванню	(524)	(37)
Витрати з податку на прибуток, що вказані в Доходи / (Витрати) з податку на прибуток	(16 416)	(21 223)

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»

Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

7. Баланс (звіт про фінансовий стан)

7.1. Нематеріальні активи (код рядка 1000)

Рух нематеріальних активів за 9 місяців 2024 року представлений наступним чином:

	Патенти та ліцензії	Програмне забезпечення	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
На 31 грудня 2023 року	56	4 400	4 456
Надійшло за 9 місяців	-	2 765	2 765
Вибуло за 9 місяців	-	-	-
На 30 вересня 2024 року	56	7 166	7 222
<i>Амортизація:</i>			
На 31 грудня 2023 року	56	2 514	2 570
Надійшло за 9 місяців	-	633	633
Вибуло за 9 місяців	-	-	-
На 30 вересня 2024 року	56	3 147	3 203
<i>Балансова вартість</i>			
На 31 грудня 2023 року	0	1 269	1 269
На 30 вересня 2024 року	0	4 018	4 018

Рух нематеріальних активів за 9 місяців 2023 року представлений наступним чином:

	Патенти та ліцензії	Програмне забезпечення	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
На 31 грудня 2022 року	56	4 195	4 251
Надійшло за 9 місяців	0	16	16
Вибуло за 9 місяців	0	0	0
На 30 вересня 2023 року	56	4 211	4 267
<i>Амортизація:</i>			
На 31 грудня 2022 року	56	1 691	1 747
Надійшло за 9 місяців	0	617	617
Вибуло за 9 місяців	0	0	0
На 30 вересня 2023 року	56	2 308	2 364
<i>Балансова вартість</i>			
На 31 грудня 2022 року	0	2 504	2 504
На 30 вересня 2023 року	0	1 903	1 903

7.2. Основні засоби (код рядка 1010)

Рух основних засобів за 9 місяців 2024 року представлений наступним чином:

Будівлі та споруди	Меблі та офісне обладнання	Транспортні засоби	Транспортні засоби в операційній оренді	Обладнання в операційній оренді	Капітальне покращення орендного активу	Активи на право користування	Всього
--------------------	----------------------------	--------------------	---	---------------------------------	--	------------------------------	--------

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»

Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Первісна
вартість:

На 31 грудня
2023 року

Надійшло за 9
місяців

Вибуло за 9
місяців

На 30 вересня
2024 року

361	10 492	6 882	67 341	21 349	2 329	19 630	128 384
559	2 135	0	36 855	0	0	12 365	51 913
0	-105	0	-32 692	-476	0	-3 019	-36 293
920	12 522	6 882	71 503	20 874	2 329	28 977	144 005

Амортизація:

На 01 січня
2024 року

Надійшло за 9
місяців

Вибуло за 9
місяців

На 30 вересня
2024 року

40	7 428	675	12 097	6 551	2 140	13 983	42 913
36	2 074	1 032	9 691	1 588	55	3 903	18 380
0	-99	0	-7 779	-317	0	-2 377	-10 573
76	9 403	1 708	14 009	7 822	2 195	15 509	50 720

Балансова
вартість

На 31 грудня
2023 року

На 30 вересня
2024 року

321	3 064	6 206	55 244	14 798	189	5 647	85 471
844	3 119	5 174	57 494	13 051	134	13 468	93 285

Рух основних засобів за 9 місяців 2023 року представлений наступним чином:

	Будівлі та споруди	Меблі та офісне обладнання	Транспортні засоби	Транспортні засоби в операційній оренді	Обладнання в операційній оренді	Капітальне покращення орендного активу	Активи на право користування	Всього
Первісна вартість:								
На 31 грудня 2022 року	207	8 776	2 127	43 310	20 705	2 129	16 687	93 941
Надійшло за 9 місяців	154	1 091	2 017	32 648	644	132	4 585	41 271
Вибуло за 9 місяців	0	-130	-226	-24 865	0	0	-1 207	-26 428
На 30 вересня 2023 року	361	9 737	3 918	51 093	21 349	2 261	20 065	108 784
Амортизація:								
На 01 січня 2023 року	19	6 048	1 550	13 207	4 361	2 129	11 218	38 531
Надійшло за 9 місяців	15	1 316	354	5 663	1 640	6	3 029	12 024
Вибуло за 9 місяців	0	-130	-226	-8 206	0	0	0	-8 562
На 30 вересня 2023 року	34	7 234	1 678	10 664	6 001	2 136	14 248	41 992

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Балансова

вартість

На 31 грудня 2022

року

188

2 728

577

30 103

16 344

0

5 469

55 410

На 30 вересня 2023

року

327

2 502

2 240

40 430

15 349

125

5 817

66 792

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»

Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Протягом 9 місяців 2024 року Компанія визнала дохід від операційної оренди у розмірі 34 185 тис. грн. (20 228 тис. грн. за 9 місяців 2023 року) (Примітка 6.3).

Станом на 30 вересня 2024 року сума повністю амортизованих основних засобів складала 8 518 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 8 761 тис. грн.).

7.3. Інвестиційна нерухомість (код рядка 1015)

На 30 вересня 2024 року справедлива вартість інвестиційної нерухомості складає 56 970 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 56 970 тис. грн.).

В 2023 році Компанія придбала земельну ділянку. Станом на 30.09.2024 інвестиційна нерухомість складається із об'єкту комерційної нерухомості та земельної ділянки.

В 2023 році було визнано прибуток від зміни справедливої вартості земельної ділянки у розмірі 165 тис. грн., та збиток в розмірі 111 тис. грн. від зміни справедливої вартості об'єкту комерційної нерухомості.

Справедлива вартість об'єкта інвестиційної нерухомості на 31.12.2023 і момент придбання була визначена на підставі звіту зовнішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

Об'єкт комерційної нерухомості передано в оренду третій стороні, за 9 місяців 2024 року отримано дохід від оренди в розмірі 7 366 тис. грн. (2023 рік: 9 014 тис. грн.) представлений у складі інших операційних доходів.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Компанії класифікується до 2-го рівня ієрархії справедливої вартості станом на 30 вересня 2024 року (Примітка 10).

7.4. Запаси (код рядка 1100)

Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року запаси представлені наступним чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Транспортні засоби, утримувані для цілей передачі в лізинг та продажу	72 264	119 981
Запасні частини	956	1 005
Паливо	110	82
Інші запаси	979	1 556
Всього запаси	74 309	122 624

7.5. Фінансові активи і торгова та інша дебіторська заборгованість (код рядка 1040 та код рядка 1125)

Довгострокова дебіторська заборгованість та поточна дебіторська заборгованість станом на 30 вересня 2024 року та на 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
-------------------------	------------------------

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Довгострокова дебіторська заборгованість	788 635	603 590
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	919 452	823 312
Всього дебіторська заборгованість	1 708 087	1 426 903

Чисті інвестиції в лізинг носять довгостроковий характер з виділенням короткострокової частини та представлені наступним чином станом на 30 вересня 2024 року та на 31 грудня 2023 року:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Валові інвестиції в лізинг	2 206 435	1 847 278
Незароблені фінансові доходи	(498 348)	(381 050)
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	1 763 266	1 466 228
Резерв під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг	(55 179)	(39 325)
Чисті інвестиції в лізинг	1 708 087	1 426 903

До складу рядка 1125 «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» входить поточна частина дебіторської заборгованості за майно, що передане у фінансовий лізинг, заборгованість за нарахованими відсотками по договорах лізингу та поточна дебіторська заборгованість за простроченими лізинговими платежами.

Терміни погашення валових та чистих інвестицій в лізинг станом на 30 вересня 2024 року представлені наступним чином:

	До 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 3 років	Від 3 до 4 років	Від 4 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Валові інвестиції в лізинг	1 219 718	597 217	269 481	83 363	36 656	-	2 206 435
Незароблені фінансові доходи	(298 575)	(132 220)	(48 542)	(15 649)	(3 362)	-	(498 348)
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	921 142	464 997	220 940	67 714	33 295	-	1 708 087

Терміни погашення валових та чистих інвестицій в лізинг станом на 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	До 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 3 років	Від 3 до 4 років	Від 4 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Валові інвестиції в лізинг	1 094 883	449 222	214 112	70 586	18 458	17	1 847 278
Незароблені фінансові доходи	(231 481)	(100 156)	(36 927)	(10 608)	(1 878)	-	(381 050)
Чисті інвестиції в лізинг до	863 402	349 066	177 185	59 978	16 580	17	1 466 228

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»**Примітки до проміжної фінансової звітності**

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

**формування
резерву**

Станом на 30 вересня 2024 року та на 31 грудня 2023 року чисті інвестиції в лізинг підлягали виплаті Компанії в наступних валютах:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Долар США	661 473	512 004
Українська гривня	917 788	725 932
Євро	128 826	188 967
Чисті інвестиції в лізинг	1 708 087	1 426 903

Рух резерву під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг за 9 місяців 2024 року та 9 місяців 2023 року представлено нижче:

	Примітка	2024 рік	2023 рік
На 01 січня		39 325	34 045
Нараховано/(сторновано) за 9 місяців, нет Рекласифіковано	6.3, 6.6	15 853	19 029
На 31 вересня		55 179	53 074

Компанія надає в фінансовий лізинг різні види транспортних засобів, а також спеціальне промислове обладнання.

Станом на 30 вересня 2024 року заборгованість найбільшого лізингоодержувача складає 4,05% або 69 260 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 5,95% або 85 431 тис. грн.).

Протягом 9 місяців 2024 року та 9 місяців 2023 року негарантована ліквідаційна вартість, нарахована на користь Компанії відсутня.

Протягом 9 місяців 2024 року та 9 місяців 2023 року непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки Компанії відсутні.

7.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155)

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 30 вересня 2024 року та на 31 грудня 2023 року представлена наступним чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Фінансова допомога видана	-	-
Аванси, сплачені за покупку транспортних засобів	28 822	13 567
Інша заборгованість по розірваним договорам лізингу	29 732	32 019
Інша поточна дебіторська заборгованість	21 426	21 457
Розрахунки із іншими кредиторами	10	-
Резерв під очікувані кредитні збитки іншої поточної дебіторської заборгованості	(36 840)	(30 033)
Всього інша дебіторська заборгованість	43 150	37 010

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Рух резерву під знецінення торгової та іншої дебіторської заборгованості за 9 місяців 2024 року та за 9 місяців 2023 року представлено нижче:

	Примітка	2024 рік	2023 рік
На 01 січня		30 033	34 045
Нараховано/(сторновано) за 9 місяців, нет Рекласифіковано	6.3, 6.6	6 807	21 558
На 30 вересня		36 840	55 603

7.7. Фінансові інвестиції (код рядків 1035 та 1160)

Фінансові інвестиції станом на 30 вересня 2024 року та на 31 грудня 2023 року відсутні.

7.8. Грошові кошти (код рядка 1165)

Грошові кошти станом на 30 вересня 2024 року та на 31 грудня 2023 року були представлені наступним чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Рахунки в банках	37 090	53 456
Всього	37 090	53 456

Компанія має відкриті рахунки у банківських установах:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
ПАТ "Універсал Банк"	19 612	51027
АТ "ТАСКОМБАНК"	4 694	915
АБ "Укргазбанк"	0	764
АТ «Південний»	95	567
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	404	152
АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК"	0	22
АТ КРИСТАЛБАНК	11 030	7
ПУМБ АТ	0	2
СЕНС БАНК АТ	1 255	-
Всього	37 090	53 456

Станом на 30 вересня 2024 року та на 31 грудня 2023 року розміщених грошових коштів на депозитному рахунку немає.

Станом на 30 вересня 2024 року та на 31 грудня 2023 року балансова вартість грошових коштів дорівнює їх справедливій вартості і становили відповідно 37 090 тис. грн. та 53 456 тис. грн.

7.9. Власний капітал (код рядка 1400)

Компанія зареєстрована та діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до законодавства України. До складу капіталу Компанії входять статутний капітал та нерозподілені прибутки.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Компанія підтримує розмір свого капіталу згідно вимог законодавства України. Компанія була зареєстрована 31 січня 2017 року. Статутний капітал Компанії становить 275 560 тисяч гривень. Основними учасниками Компанії є ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», якому належить 256 533,026 тис. грн статутного капіталу або 93,095 %, а також ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗЛАТА ІНВЕСТ», якому належить 19 026,973 тис. грн статутного капіталу або 6,905 % (на 31.12.2022 власником цієї частки був ТОВ "Компанія Індустріальна").

У 2021 році було збільшено розмір статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку у розмірі 120 560 тис. грн. та розподілено між учасниками відповідно до співвідношення розмірів їхніх часток у статутному капіталі (згідно Протоколу загальних зборів від 22 липня 2021 року).

У 2023 році компанією сплачені дивіденди у розмірі 50 млн. грн. у відповідності до протоколу №13/11/2023 від 13.11.2023 загальних зборів учасників товариства.

7.10. Фінансові зобов'язання

7.10.1 Кредити (код рядків 1510 та 1600)

Фінансові зобов'язання станом на 30 вересня 2024 року та на 31 грудня 2023 року були представлені наступним чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Забезпечені довгострокові кредити банків в українських гривнях	62 787	23 668
Забезпечені довгострокові кредити банків в доларах США	17 208	0
Забезпечені довгострокові кредити банків в євро	34 741	63 802
Всього	114 736	87 470
Забезпечені короткострокові кредити в доларах США	0	0
Забезпечені короткострокові кредити в євро	59 754	158 634
Забезпечені короткострокові кредити в українських гривнях	20 106	33 938
Незабезпечені короткострокові кредити в українських гривнях (овердрафт)	90	0
Поточна частина довгострокових кредитів в доларах США	30 536	0
Поточна частина довгострокових кредитів в євро	46 485	42 695
Поточна частина довгострокових кредитів в українських гривнях	82 715	67 862
Всього	239 686	303 130
Всього запозичення	354 423	390 600

Станом на 30 вересня 2024 року середня відсоткова ставка по довгострокових кредитах в гривнях складає 18,2% річних (строк погашення – 2025-2029 роки), по кредитах в євро 7,2% річних (строк погашення – 2026 рік), по кредитах в доларах США – 7,5% річних (строк погашення – 2029 рік).

Станом на 30 вересня 2024 року середня відсоткова ставка по короткострокових кредитах зі строком погашення до 30.09.2025 складає: по кредитах в українських гривнях – 17,38% річних, по кредитах в євро - 6,50% річних.

Станом на 31 грудня 2023 року середня відсоткова ставка по довгострокових кредитах в гривнях складає 18,8% річних (строк погашення – 2025-2026 роки), по кредитах в євро 7,2% річних (строк погашення – 2026 рік).

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Станом на 31 грудня 2023 року середня відсоткова ставка по короткостроковим кредитам зі строком погашення в 2024 році складає: по кредитах в українських гривнях – 15,0% річних, по кредитах в євро - 6,08% річних.

Рух по запозиченнях від фінансових установ протягом 9 місяців 2024 року та 9 місяців 2023 року був представлений наступним чином:

- по отриманню та погашенню позик:

	9 місяців 2024 рік	9 місяців 2023 рік
Станом на 01 січня	390 599	373 315
Отримано за 9 місяців	299 120	47 815
Погашено за 9 місяців	(345 692)	(135 181)
Курсові різниці	10 395	(1 321)
Станом на 31 вересня	354 422	284 628

- по нарахуванню та сплаті відсотків:

	Примітка	9 місяців 2024 рік	9 місяців 2023 рік
Станом на 01 січня		3 710	2 536
Нараховано за 9 місяців	6.2	32 289	29 229
Погашено за 9 місяців		(33 381)	(29 108)
Курсові різниці		(3)	(17)
Станом на 31 вересня		2 615	2 640

- строк погашення кредитів та позик:

	9 місяців 2024 рік	9 місяців 2023 рік
До 1 року	239 686	257 509
Від 1 до 5 років	114 736	27 119
Більше 5 років	-	-
Всього	354 422	284 628

Рух по запозиченнях від фінансових установ відрізняється від Звіту про рух грошових коштів у зв'язку з обраною моделлю оцінки, а саме амортизованою вартістю.

Станом на 30 вересня 2024 року та на 31 грудня 2023 року активи, що були заставлені як забезпечення запозичень від фінансових установ, представлені наступним чином:

- транспортні засоби, що знаходяться у фінансовому лізингу в сумі заставної вартості 580 478 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року: 584 430 тис. грн.);

- обладнання, що знаходяться у фінансовому лізингу в сумі заставної вартості - 1 262 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року: 8 003 тис. грн.);

Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року Компанія не мала внутрішніх державних облігацій у складі активів та вони не були об'єктом застави.

Станом на 30 вересня 2024 року 31 грудня 2023 року Компанією не було заставлено депозити третіх осіб.

Інші довгострокові зобов'язання (код рядка 1515) станом на 30 вересня 2024 року та на 31 грудня 2023 року були представлені наступним чином:

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»

Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	Примітка	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Облігації видані	7.10.2	941 522	857 893
Довгострокова частина зобов'язань за оренду офісних приміщень	7.12	10 089	2 869
Всього		951 611	860 762

7.10.2 Облігації видані (код рядка 1515)

Компанія в 2018 році здійснила публічну емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 350 000 000 (триста п'ятдесят мільйонів) грн. в кількості 350 000 (триста п'ятдесят тисяч) штук номінальною вартістю 1 000 грн за одну облігацію.

Компанія в 2020 році здійснила емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 150 000 000 (сто п'ятдесят мільйонів) грн. в кількості 150 000 (сто п'ятдесят тисяч) штук номінальною вартістю 1 000 грн. за одну облігацію.

Компанія в 2020 році здійснила емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 8 000 000 (вісім мільйонів) доларів США в кількості 8 000 (вісім тисяч) штук номінальною вартістю 1 000 дол. США за одну облігацію.

Компанія в 2021 році здійснила емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 4 000 000 (чотири мільйони) доларів США в кількості 4 000 (чотири тисячі) штук номінальною вартістю 1 000 дол. США за одну облігацію.

Компанія в 2022 році здійснила емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 52 000 000 (п'ятдесят два мільйони) українських гривень в кількості 52 000 (п'ятдесят дві тисячі) штук номінальною вартістю 1 000 українських гривень за одну облігацію.

Компанія в 2023 році здійснила емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 78 000 000 (сімдесят вісім мільйонів) українських гривень в кількості 78 000 (сімдесят вісім тисяч) штук номінальною вартістю 1 000,00 українських гривень за одну облігацію.

Фінансові ресурси, які будуть залучені від розміщення облігацій серій A,B,C,D,E,F,G, серій H,I,J,K, серій A1, B1, D1 та серій M,N,O,P,Q,R,S,T в повному обсязі компанія планує використати для фінансування збільшення об'ємів надання послуг з фінансового та оперативного лізингу.

Станом на 30 вересня 2024 року заборгованість за випущеними облігаціями складає **1 008 698** тис. грн.

Серія	Дата розміщення	Дата погашення	Валюта	Номінальна вартість	Кількість, шт.	Об'єм емісії	Відсоткова ставка	Балансова вартість на 30 вересня 2024 року
Серія А	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 372
Серія В	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	48 359
Серія С	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 988
Серія D	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	47 764
Серія E	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	38 526
Серія F	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 553
Серія G	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	48 186
Серія H	01.06.2020	26.05.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	20%	9 734
Серія I	01.06.2020	26.05.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	20%	-
Серія J	01.06.2020	26.05.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	20%	27 443
Серія K	01.08.2020	26.07.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	20%	30 000
Серія A1	10.11.2022	04.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	25 993
Серія Y	10.11.2022	04.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	24 887

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»

Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Серія B1	01.12.2022	25.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	25 921
Серія C1	01.12.2022	25.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	23 535
Серія D1	20.12.2022	14.12.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	20 527
Серія M	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	4%	41 103
Серія N	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	4%	41 103
Серія O	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	4%	41 103
Серія P	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	40 392
Серія Q	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	41 227
Серія R	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	40 461
Серія S	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	41 113
Серія T	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	41 164
Серія U	18.02.2021	12.02.2026	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	41 166
Серія V	18.02.2021	12.02.2026	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	41 165
Серія W	18.02.2021	12.02.2026	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	41 164
Серія X	18.02.2021	12.02.2026	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	37 749
Всього								1 008 698

Станом на 31 грудня 2023 року заборгованість за випущеними облігаціями складає 857 893 тис. грн.

Серія	Дата розміщення	Дата погашення	Валюта	Номінальна вартість	Кількість, шт.	Об'єм емісії	Відсоткова ставка	Балансова вартість на 31 грудня 2023 року
Серія A	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	22%	49 361
Серія B	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	22%	46 380
Серія C	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	22%	49 985
Серія D	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	22%	47 757
Серія E	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	22%	34 163
Серія F	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	22%	34 675
Серія G	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	22%	48 189
Серія H	01.06.2020	26.05.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	20%	0
Серія I	01.06.2020	26.05.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	20%	0
Серія J	01.06.2020	26.05.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	20%	29 440
Серія K	01.08.2020	26.07.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	20%	30 004
Серія A1	10.11.2022	04.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	25 993
Серія Y	10.11.2022	04.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	16 995
Серія B1	01.12.2022	25.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	25 925
Серія C1	01.12.2022	25.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	18 861
Серія D1	20.12.2022	14.12.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	25 000
Серія M	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	4%	37 888
Серія N	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	4%	37 888
Серія O	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	4%	37 888
Серія P	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	0
Серія Q	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	38 072
Серія R	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	2 392
Серія S	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	34 287
Серія T	14.12.2020	08.12.2025	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	37 978
Серія U	18.02.2021	12.02.2026	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	37 982
Серія V	18.02.2021	12.02.2026	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	37 981
Серія W	18.02.2021	12.02.2026	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	37 979
Серія X	18.02.2021	12.02.2026	дол.США	1 000	1 000	1 000	5%	34 828

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»

Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Всього	857 893
---------------	----------------

Рух по розміщеним облігаціям протягом 9 місяців 2024 року та 9 місяців 2023 року був представлений наступним чином:

- по розміщених та погашених облігаціях:

	2024 рік	2023 рік
Станом на 01 січня	857 893	849 746
Розміщено за 9 місяців	134 213	131 124
Погашено за 9 місяців	(14 744)	(78 876)
Курсові різниці	31 336	-
Станом на 30 вересня	1 008 698	901 994

- по нарахованих та сплачених купонах:

	Примітка	2024 рік	2023 рік
Станом на 01 січня		21 187	10 523
Нараховано за 9 місяців	6.2	92 314	94 943
Погашено за 9 місяців		(91 838)	(83 380)
Курсові різниці		97	-
Станом на 30 вересня		21 760	22 087

Рух по розміщеним облігаціям відрізняється від Звіту про рух грошових коштів у зв'язку з обраною моделлю оцінки, а саме амортизованою вартістю.

7.11. Поточні забезпечення (код рядка 1660)

Станом на 30 вересня 2024 року та на 31 грудня 2023 року поточні забезпечення представлені резервом на невикористані відпустки та послуги аудиту, рух по якому за 9 місяців 2024 року та за 9 місяців 2023 року представлений наступним чином:

	Резерв на аудит	Резерв невикористаних відпусток	Всього
На 01 січня 2023 року	247	11 851	12 098
Нараховано за 9 місяців	-	3 820	3 820
Використано за 9 місяців	-	-	-
Сторновано за 9 місяців	-	-	-
На 30 вересня 2023 року	247	15 671	15 918

	Резерв на аудит	Резерв невикористаних відпусток	Всього
На 01 січня 2024 року	259	17 057	17 316
Нараховано за 9 місяців	-	2 147	2 147
Використано за 9 місяців	(259)	-	(259)
Сторновано за 9 місяців	-	-	-
На 30 вересня 2024 року	-	19 204	19 204

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Резерв на невикористані відпустки являє собою потенційне зменшення економічних вигід, пов'язаних із зобов'язаннями Компанії перед працівниками відповідно до трудового законодавства України.

7.12. Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Компанія уклала ряд договорів оренди офісного та інших приміщень, а також декількох автомобілів. Термін оренди за укладеними договорами становить від 1 до 5 років.

У поточній кредиторській заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями (код рядка Балансу 1610) представлена заборгованість за оренду офісних приміщень, що складає станом на 30 вересня 2024 року представлена заборгованість за оренду офісних приміщень у сумі 5 210 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року у сумі 4 409 тис. грн.).

За 9 місяців 2024 року Компанія отримала дохід від суборенди у сумі 1 148 тис. грн (у 2023 році – 1 076 тис.грн., за 9 місяців 2023 року 467 тис.грн.).

Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року зобов'язання Компанії з оренди представлені наступним чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Контрактні недисконтовані потоки:		
- менше одного року	7 504	5 641
- від 1 до 5 років	13 929	3 989
- більше 5 років	-	0
Всього валові орендні зобов'язання	21 433	9 630
За мінусом неамортизованого дисконту	(6 134)	(2 352)
Довгострокові орендні зобов'язання (код рядка 1515)	10 089	2 869
Короткострокові орендні зобов'язання (код рядка 1610)	5 210	4 409
Всього	15 299	7 278

Відсоткові витрати нараховані за орендними зобов'язаннями протягом 9 місяців 2024 року становлять 1 756 тис. грн. Загальна сума сплачених грошових коштів за орендними зобов'язаннями протягом 9 місяців 2024 року становить 5 451 тис. грн.

Відсоткові витрати нараховані за орендними зобов'язаннями протягом 2023 року становлять 1 684 тис. грн. Загальна сума сплачених грошових коштів за орендними зобов'язаннями протягом 2023 року становить 5 867 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість (код рядка Балансу 1615) станом на 30 вересня 2024 року представлена заборгованістю за агентські послуги у сумі 1 003 тис. грн. та заборгованістю за авансами за транспорті засоби у сумі 2 297 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість (код рядка Балансу 1615) станом на 31 грудня 2023 року представлена заборгованістю за агентські послуги у сумі 1 526 тис. грн. та заборгованістю за авансами за транспорті засоби у сумі 2 391 тис.грн.

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (код рядка Балансу 1635) станом на 30 вересня 2024 року представлена заборгованістю за авансами одержаними по фінансовому лізингу в сумі 42 017 тис. грн. та авансами одержаними по операційній оренді в сумі 14 075 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року: 21 838 тис та 17 838 тис. грн., відповідно).

Інші поточні зобов'язання (код рядка Балансу 1690) станом на 30 вересня 2024 року представлені заборгованістю по відсотках по кредитах банків та виданих облігацій в сумі 24 376 тис. грн., виданими облігаціями, строк погашення яких менше 1 року в сумі 67 177 тис. грн. та іншими поточними зобов'язаннями

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»**Примітки до проміжної фінансової звітності**

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

в сумі 30 091 тис. грн (на 31 грудня 2023 року: заборгованість по відсотках по кредитах банків та виданих облігацій – 24 897 тис. грн. та іншими поточними зобов'язаннями в сумі 15 263 тис. грн).

8. Операції з пов'язаними сторонами

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. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, береться до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма.

Пов'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Балансові залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2024 року та на 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Чисті інвестиції в лізинг	28 475	19 577
Компанії Групи	-	-
Інші пов'язані сторони	28 475	19 577
Фінансова допомога видана	2 631	-
Компанії Групи	-	-
Інші пов'язані сторони	2 631	-
Інша дебіторська заборгованість	2 636	7 247
Компанії Групи	278	247
Інші пов'язані сторони	2 357	7 000
Інша кредиторська заборгованість	(10 989)	(7 689)
Компанії Групи	(8 192)	(4 017)
Інші пов'язані сторони	(2 797)	(3 672)
Кредити банків	(53 029)	(158 634)
Компанії Групи	-	(158 634)
Інші пов'язані сторони	(53 029)	-
Облігації видані	(744 380)	(649 701)
Компанії Групи	(558 651)	(542 941)
Інші пов'язані сторони	(185 729)	(106 760)
Заборгованість за відсотками	(75 791)	(20 083)
Компанії Групи	(64 272)	(18 316)
Інші пов'язані сторони	(11 519)	(1 767)
Аванси отримані	(2)	(19)
Компанії Групи	-	-
Інші пов'язані сторони	(2)	(19)

Протягом 9 місяців 2024 року та 9 місяців 2023 року, Компанія здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року
Інші операційні доходи	879 202	815 623
Компанії Групи	786 518	782 988
Інші пов'язані сторони	92 684	32 635
Фінансові доходи	1 465	3 622
Компанії Групи	1 465	3 622
Інші пов'язані сторони	-	-
Інші операційні витрати	(705 365)	(674 257)
Компанії Групи	(695 362)	(671 705)
Інші пов'язані сторони	(10 003)	(2 552)
Фінансові витрати	(74 307)	(90 623)
Компанії Групи	(63 234)	(81 872)
Інші пов'язані сторони	(11 072)	(8 751)
Виплати ключовому управлінському персоналу	(10 433)	(7 544)
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	(9 323)	(6 657)
Соціальні відрахування	(1 110)	(887)

9 місяців 2024 року та 9 місяців 2023 року, Компанія мала такі грошові потоки з пов'язаними сторонами:

	30 вересня 2024 року	30 вересня 2023 року
Рух грошових коштів по отриманій фінансовій допомозі		
Компанії Групи		
-Отримана фінансова допомога	-	-
-Повернута отримана фінансова допомога	-	-
Інші пов'язані сторони		
-Отримана фінансова допомога	120 699	10 000
-Повернута отримана фінансова допомога	(119 199)	(10 000)
Рух грошових коштів по виданій фінансовій допомозі		
Компанії Групи		
-Видана фінансова допомога		-
-Повернута фінансова допомога		-
Інші пов'язані сторони		
-Видана фінансова допомога	-	(40 000)
-Повернута фінансова допомога	-	46 000
Рух грошових коштів з продажу дебіторської заборгованості		
Компанії Групи		
-Надходження від продажу дебіторської заборгованості	777 914	719 249
-Витрати від продажу дебіторської заборгованості	(9 128)	(52 557)
Рух грошових коштів по фінансових інвестиціях (облігації)		
Компанії Групи		
Придбання фінансових інвестицій (облігації)	-	-
Погашення фінансових інвестицій (облігації)	-	-

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Рух грошових коштів по кредитах банків

Компанії Групи		
-Отримання кредитів банків	-	-
-Погашення кредитів банків	(154 646)	(9 949)
-Погашення відсотків по кредитах банків	(2 100)	(7 122)
Інші пов'язані сторони		
-Отримання кредитів банків	62 075	-
-Погашення кредитів банків	(10 169)	-
-Погашення відсотків по кредитах банків	(1 358)	-

Рух грошових коштів по облігаціях виданих

Компанії Групи		
-Розміщено облігацій	-	84 893
-Погашено облігацій	-	(81 995)
-Погашення відсотків по облігаціях	(64 272)	(61 344)
Інші пов'язані сторони		
-Розміщено облігацій	76 639	22 000
-Погашено облігацій	(2 000)	-
-Погашення відсотків по облігаціях	(11 188)	(7 335)

Сплата дивідендів

Компанії Групи	-	-
Інші пов'язані сторони	-	-

Інший рух грошових коштів

Компанії Групи		
-Надходження	10 604	8 726
-Виплати	(32 478)	(32 282)
Інші пов'язані сторони		
-Надходження	98 574	23 372
- Виплати	(27 521)	(6 888)

Станом на 30 вересня 2024 року до провідного управлінського персоналу віднесено керівника Компанії та на 31 грудня 2023 року віднесено керівника Компанії і членів Дирекції.

Протягом 9 місяців 2024 року та 2023 року, загальна сума винагороди ключовому управлінському персоналу складалася з короткострокових виплат і включена до складу адміністративних витрат у складі елементів операційних витрат на заробітну плату Форми 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)».

9. Управління ризиками

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають облігації випущені, кошти кредитних установ, залучені з метою фінансування операційної діяльності Компанії. Основні фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, облігації внутрішньої державної позики, а також чисті інвестиції в лізинг.

Компанії властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, валютний ризик та операційний ризик, а також ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Кожен з вищевказаних ризиків регулярно контролюється фінансовим відділом Компанії, і інформація про них доводиться до відома директора Компанії. Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, директор повинен проінформувати представників Учасників про такі перевищення.

Процес контролю ризиків не включає такі бізнес-ризик, як зміни в навколишньому середовищі, технологія та галузі. Вони контролюються в процесі стратегічного планування Компанії.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Компанії властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями фінансового лізингу.

Компанії властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану лізингоодержувачів і контроль стану переданих в лізинг об'єктів та обладнання.

Максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан.

Компанія встановила систему управління ризиками, включаючи процеси управління ризиками та внутрішню систему кредитного рейтингу. Система управління кредитним ризиком передбачає регулярний моніторинг здатності лізингоодержувачів сплачувати суми у встановлені терміни, аналіз фінансового стану лізингоодержувачів, контроль стану лізингового обладнання, обмеження рівня кредитного ризику на одного клієнта.

Аналіз кредитного ризику на основі очікуваних кредитних збитків за чистими інвестиціями в лізинг, торговельною та іншою дебіторською заборгованістю станом на 30 вересня 2024 року представлено наступним чином:

	Поточна	Період прострочення			Всього
		Більше 30 днів	Більше 60 днів	Більше 90 днів	
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків	2,54%	3,59%	4,11%	76,02%	0
Чисті інвестиції в лізинг	1 544 794	180 625	19 933	17 915	1 763 267
Інша поточна дебіторська заборгованість	37 362	2 042	4	40 582	79 990
Резерв під очікувані кредитні збитки	40 164	6 566	820	44 468	92 018

Аналіз кредитного ризику на основі очікуваних кредитних збитків за чистими інвестиціями в лізинг, торговельною та іншою дебіторською заборгованістю станом на 31 грудня 2023 року представлено наступним чином:

	Поточна	Період прострочення			Всього
		Більше 30 днів	Більше 60 днів	Більше 90 днів	
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків	0,28%	1,95%	28,90%	31,77%	
Чисті інвестиції в лізинг	1 206 391	132 719	9 677	117 441	1 466 228

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»**Примітки до проміжної фінансової звітності**

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Інша поточна дебіторська заборгованість	52 880	1 455	12 659	30 831	97 825
Резерв під очікувані кредитні збитки	12 744	3 009	6 713	46 892	69 358

Забезпечення

Що стосується чистих інвестицій в лізинг, Компанія має право власності на лізингове майно протягом терміну лізингу і може передати його лізингоодержувачу тільки в кінці терміну лізингу за умови успішного виконання лізингоодержувачем всіх зобов'язань за договорами фінансового лізингу.

Ризики, пов'язані з лізинговим майном, такі як пошкодження, викликані різними причинами, крадіжки та інше, як правило, застраховані за умовами договорів фінансового лізингу.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності - це ризик того, що Компанія не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво Компанії забезпечило доступність джерел фінансування з боку банків, здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає в себе оцінку очікуваних грошових потоків і наявність високоякісного забезпечення, яке може бути використане для отримання додаткового фінансування у разі необхідності.

Компанія управляє своєю ліквідністю таким чином, щоб в кожному проміжку часу розрив ліквідності з урахуванням запланованих операцій не перевищував певний внутрішній ліміт.

Схильність Компанії до ризику ліквідності станом на 30 вересня 2024 року представлена наступним чином:

	Балансова вартість	Контрактні грошові потоки	Протягом 1 року	В період від 1 до 5 років	В період більше 5 років
Запозичення від фінансових установ	354 423	396 384	270 114	126 270	-
Облігації видані	1 008 698	1 402 810	192 277	1 210 534	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3 300	3 300	3 300	-	-
Інші поточні зобов'язання	121 644	121 644	121 644	-	-
Всього	1 488 065	1 924 138	587 335	1 336 804	-

Схильність Компанії до ризику ліквідності станом на 31 грудня 2023 року представлена наступним чином:

	Балансова вартість	Контрактні грошові потоки	Протягом 1 року	В період від 1 до 5 років	В період більше 5 років
Запозичення від фінансових установ	390 599	420 457	325 857	94 600	-
Облігації видані	857 893	1 308 346	99 525	1 208 822	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3 918	3 918	3 918	-	-
Інші поточні зобов'язання	40 161	40 161	40 161	-	-
Всього	1 292 571	1 772 882	469 461	1 303 422	-

Ринковий ризик

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки та валютні курси. За винятком валютних позицій, Компанія не має значних концентрацій ринкового ризику.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Компанія схильна до впливу коливань валютних курсів на її фінансовий стан та грошові потоки.

Компанія управляє валютним ризиком шляхом мінімізації лімітів відкритої валютної позиції.

Компанія здійснює свої операції в гривнях, доларах США та Євро. Діючі ринкові валютні курси іноземних валют до гривні були наступними:

	Євро	Долар США
На 30 вересня 2024 року	45,9541	41,1664
Середній курс за 9 місяців 2024 рік	45,7913	41,2474
На 31 грудня 2023 року	42,2079	37,9824
Середній курс за 9 місяців 2023 рік	39,1310	36,5686

Чисті інвестиції в лізинг, кошти в кредитних установах, прострочена дебіторська заборгованість по лізингу і грошові кошти, деноміновані в іноземних валютах, призводять до виникнення валютного ризику.

Згідно з визначенням МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», валютний ризик виникає у зв'язку з тим, що фінансові інструменти деноміновані не в функціональній валюті і носять монетарний характер.

Відповідними змінними ризику є, як правило, не функціональні валюти, в яких деноміновані фінансові інструменти Компанії.

Схильність Компанії до валютного ризику станом на 30 вересня 2024 року представлена наступним чином:

	Євро	Долар США
Облігації внутрішньої державної позики	-	-
Чисті інвестиції в лізинг	128 826	661 473
Запозичення від фінансових установ	(140 980)	(47 744)
Поточна кредиторська заборгованість	-	(338)
Облігації видані	-	(488 910)
Інші поточні зобов'язання	(807)	(2 205)
Всього	(12 961)	122 275

Схильність Компанії до валютного ризику станом на 31 грудня 2023 року представлена наступним чином:

	Євро	Долар США
Облігації внутрішньої державної позики	-	-
Чисті інвестиції в лізинг	188 967	512 004
Запозичення від фінансових установ	(265 132)	-
Поточна кредиторська заборгованість	-	-
Облігації видані	-	(375 163)
Інші поточні зобов'язання	(1 379)	(1 525)
Всього	(77 544)	135 316

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»

Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Девальвація української гривні по відношенню до Долара США та Євро станом на 30 вересня 2024 року та на 31 грудня 2023 року впливає на прибуток/(збиток) до оподаткування Компанії як представлено в таблиці нижче. Схильність Компанії до ризиків зміни обмінних курсів інших валют є не суттєвою.

	Зміна валютного курсу	Вплив на прибуток/ (збиток)	
		31 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Гривня / Євро	+10%	(1 296)	(7 754)
Гривня / Долар США	+10%	12 228	13 531

Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни процентних ставок, що впливає на фінансову звітність. Компанія залучає позикові кошти на основі процентних ставок, що встановлюються окремо для кожної кредитної угоди з кожною з фінансових установ.

Станом на 30 вересня 2024 року та на 31 грудня 2023 року процентні фінансові інструменти Компанії представлені наступним чином:

	31 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інструменти з фіксованою відсотковою ставкою		
Запозичення від фінансових установ	354 423	390 599
Інструменти зі змінною відсотковою ставкою		
Запозичення від фінансових установ	-	-

Станом на 30 вересня 2024 року та на 31 грудня 2023 року чутливість Компанії до зміни відсоткових ставок на 10% та вплив такої зміни на прибуток/(збиток) і капітал Компанії представлена наступним чином:

	31 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
10% збільшення	(4 384)	(4 133)
10% зменшення	4 384	4 133

Операційний ризик

Операційний ризик - це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Компанія не може усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Компанія може управляти такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

10. Справедлива вартість фінансових інструментів

Нижче наведено порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Компанії, які не відображаються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан. У таблиці не вказано значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Станом на 30 вересня 2024 року на 31 грудня 2023 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

30 вересня 2024 року

31 грудня 2023 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<i>Фінансові активи</i>				
Довгострокова дебіторська заборгованість	788 635	788 635	603 590	603 590
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	919 452	919 452	823 312	823 312
Інша поточна дебіторська заборгованість	43 150	43 150	37 010	37 010
Фінансові інструменти (облігації)	-	-	-	-
Облігації внутрішньої державної позики	-	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	37 090	37 090	53 456	53 456
Інвестиційна нерухомість	56 970	56 970	56 970	56 970
<i>Фінансові зобов'язання</i>				
Запозичення від фінансових установ	354 423	354 423	394 309	394 309
Облігації	1 008 698	1 008 698	857 893	857 893
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	5 210	5 210	4 409	4 409
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3 300	3 300	3 918	3 918
Інші поточні зобов'язання	121 644	121 644	40 161	40 161

Методи оцінки та припущення

Нижче наведені методи та припущення, що використовувались при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображаються в даній фінансовій звітності за справедливою вартістю.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості

У випадку фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення за вимогою або тих, що мають короткий строк погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість коштів в кредитних установах, процентних позик, коштів кредитних установ та чистих інвестицій в лізинг оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, що існують на даний момент по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

Компанія відносить зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості. Протягом 9 місяців 2024 року та 9 місяців 2023 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

За 9 місяців 2024 року було нараховано знецінення чистих інвестицій в лізинг і торгової та іншої дебіторської заборгованості на 22 660 тис. грн., що відповідно зменшило прибуток Компанії у вказаному періоді на аналогічну суму (примітки 6.6, 7.5 та 7.6).

За 2023 рік було зменшено нараховане знецінення чистих інвестицій в лізинг та торгової та іншої дебіторської заборгованості на 43 616 тис. грн., що відповідно збільшило прибуток Компанії у вказаному періоді на аналогічну суму (примітки 6.6, 7.5 та 7.6).

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

11. Управління капіталом

Компанія зареєстрована і діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України. Капітал Компанії включає статутний капітал і нерозподілені прибутки. Компанія підтримує розмір свого капіталу з метою виконання законодавчих вимог. Інвестиції в лізинг повністю профінансовані джерелами кредитних установ та внесками Учасників.

12. Умовні та контрактні зобов'язання

12.1. Операційна оренда

Компанія як орендодавець

Компанія уклала ряд договорів оренди транспортних засобів на строк від 1 до 5 років. Орендар не має можливості придбати предмет оренди після закінчення строку оренди.

Станом на 30 вересня 2024 року та на 31 грудня 2023 року майбутні орендні платежі по не анульованим договорам операційної оренди, які має право отримати Компанія були представлені наступним чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Операційна оренда		
- менше одного року	26 103	22 532
- від 1 до 2 років	12 912	14 228
- від 2 до 3 років	6 915	6 054
- від 3 до 4 років	69	258
- від 4 до 5 років	0	0
- більше 5 років	0	0
Всього	45 999	43 072

Станом на 30 вересня 2024 року майбутні орендні платежі по не анульованим договорам операційної оренди, які має право отримати Компанія в період менше одного року 26 103 тис. грн, та в період від 1 до 5 років становила 19 896 тис. грн.

Компанія не мала доходів від непередбачених орендних платежів протягом 9 місяців 2024 року та протягом 9 місяців 2023 року.

12.2. Податкві ризики

Система оподаткування в Україні все ще перебуває на відносно ранній стадії розвитку і характеризується великою кількістю податків, частими змінами, які можуть проводитися ретроспективно, неоднозначними тлумаченнями та непослідовним застосуванням на державному, регіональному та місцевому рівнях.

З точки зору податкового законодавства України, контролюючі органи мають період до трьох років, щоб знову звернутись до податкових декларацій для подальшого огляду, але в деяких випадках даний термін може бути подовжено. Зміни в податковій системі України можуть мати зворотну силу та впливати на раніше подані Компанією документи і перевірені податкові декларації.

Хоча керівництво Компанії вважає, що Компанія має достатньо засобів для покриття податкових зобов'язань, заснованих на своєму розумінні чинного податкового законодавства, існує ризик того, що податкові органи України можуть зайняти іншу позицію відносно спірних питань.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до проміжної фінансової звітності

За 9 місяців 2024 року, станом на 30 вересня 2024 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

12.3. Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Компанія виступає стороною судових позовів і претензій. На думку керівництва ймовірні зобов'язання (при їх наявності), що виникають в результаті таких позовів або претензій не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Компанії в майбутньому.

13. Події після звітного періоду

Після дати балансу відбулися наступні події:

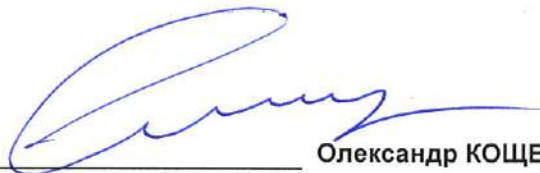
1. Здійснено отримання банківських кредитів на суму 151 млн. грн, 370 тис. євро та 3 млн. дол. США, а також погашення на суму 65 млн. грн, 644 тис. євро та 620 тис. дол. США.
2. Розміщено облігації власної емісії на суму 64 млн. грн. і здійснено викуп на суму 34 млн. грн.
3. Здійснено продаж дебіторської заборгованості за договорами лізингу на суму 352 млн. грн.
4. Здійснена виплата дивідендів в розмірі 50 млн. грн.

Жодних подій, окрім описаних вище, які б вимагали розкриття у цій фінансовій звітності, протягом періоду між звітною датою та датою затвердження цієї фінансової звітності до випуску не відбулося.

14. Затвердження звітності

Фінансову звітність станом на 30 вересня 2024 року та за 9 місяців 2024 рік, що закінчився на зазначену дату затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» 20 лютого 2025 року.

Керівник



Олександр КОЩЕЄВ

В.о. головного бухгалтера



Олег БЕРЛИМ

Всього в цьому
документі
прошито, скріплено
печаткою та підписом

62 (вісімдесят два)
аркушів.
Директор *[підпис]*

